

**A/S REĢIONĀLĀ  
INVESTĪCIJU BANKA**

**2008. GADA FINANŠU  
PĀRSKATS**



**INVESTĪCIJU BANKA**

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA  
2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**SATURS**

Vadības ziņojums	3
Bankas Padome un Valde	4
Paziņojums par Vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Bilance un ārpusbilances posteņi	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11-55

A/S Reģionālā Investīciju banka

J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija

Telefons (371) 67508989

Fakss: (371) 67508988

Vienotās reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

## Vadības ziņojums

2008.gads AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā Banka) ir bijis veiksmīgs ar ievērojamu Klientu skaita, darbinieku un Bankas darījumu būtisku pieaugumu. Salīdzinot ar iepriekšējā gada pārskata periodiem, ievērojami ir pieauguši arī svarīgākie finanšu rādītāji - bankas aktīvi pieauga par 40.6%, kopējais kredītu un noguldījumu apjoms attiecīgi par 34.6 % un 70.5%. Būtiskas izmaiņas ieviesis gada pēdējais - ceturtais ceturksnis, kurā pasaules ekonomiskās krīzes ietekmē Bankai radušies zaudējumi, kas finanšu rādītājus būtiski ietekmē gada griezumā, taču neskatoties uz ceturta ceturkšņa zaudējumiem Banka gadu noslēgusi ar 973,856. LVL lielu peļņu.

## Bankas darbība pārskata gadā

2008.gada 30. janvārī notika izmaiņas Bankas akcionāru sastāvā – akcionārs Haralds Āboliņš pārdeva 4,878% savu akciju SIA “HRG ieguldījumi”, tādējādi SIA “HRG ieguldījumi” kļuva par otru lielāko Bankas akcionāru. Savukārt AB „Pivdenny” Bankas pamatkapitālu palielināja vēl par 2 milj. LVL, un patreiz AB “Pivdenny” pieder 91,18% Bankas akciju.

Pirmoreiz šajā gadā Banka realizējusi divas reklāmas kampaņas, kuru mērķis bija piesaistīt jaunus noguldītājus un palielināt Bankas noguldījumu portfeli, tādējādi veicinot arī Klientu skaita palielināšanu.

Salīdzinot ar 2007. gadu, Banka 2008. gadā Klientu skaitu palielinājusi par 32%, kas savukārt veicinājis Bankas darījumu un operāciju skaita palielināšanos.

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, būtiski pieaudzis izejošo un ienākošo pārvedumu skaits, kur izejošie EUR pārvedumi vien pieauguši par 42%. Tāpat, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, šogad izdotas divreiz vairāk maksājumu kartes, kur īpašu popularitāti ieguvušas kredītkartes, kas no kopējā izsniegto karšu daudzuma sastāda 80%.

Šī gada pirmajā pusē Klientiem tika piedāvāti finanšu instrumentu depozitārie un brokerēšanas pakalpojumi, savukārt otrajā pusgadā Vērtspapīru nodaļa nodrošinājusi, lai finanšu instrumentus Klienti varētu lietot arī attālināti - ar Internetbankas palīdzību. Attīstot Latvijā reģistrēto vērtspapīru norēķinu kvalitāti un ātrumu Banka gada nogalē kļuva par Latvijas Centrālā depozitārija biedru.

2008.gadā Bankā darbu uzsāka 23 jauni darbinieki un tika izveidotas 8 jaunas struktūrvienības – Korporatīvo Klientu apkalpošanas daļa, Darījumu uzskaites nodaļa, Informācijas sistēmu atbalsta un attīstības nodaļa, Kredītu risku analīzes nodaļa, Klientu apkalpošanas nodaļa, Klientu juridisko dokumentu kontroles un analīzes nodaļa, Uzskaites un apmācības nodaļa, kā arī Stratēģiskās plānošanas kontroles nodaļa. Lielākā daļa struktūrvienību izveidotas ar mērķi uzlabot iekšējās kontroles procesus.

Bankas darbinieki intensīvi strādājuši pie vairāku Bankas informāciju sistēmas un programmu uzlabošanas, kā rezultātā tika uzlabots ne vien programmu lietošanas ērtums un ātrums, bet arī drošība.

Tāpat visa gada garumā noticis aktīvs darbs pie Bulgārijas filiāles Varnā sagatavošanas un atvēršanas procesiem. Filiāle pašlaik ir juridiski piereģistrēta un 2009. gadā plānots apkalpot pirmo Bankas Klientu jaunajā Bulgārijas filiālē.

Uzlabojot pārvedumu servisa kvalitāti, atvērta jauns korespondējošais konts Vācijas bankā „Bayerische Hypo - und Vereinsbank AG” USD un EUR valūtās.

## Nākotnes perspektīvas

2009.gadā Banka plāno uzlabot Klientu apkalpošanas servisu gan Bankas telpās, gan izmantojot attālinātos konta vadīšanas līdzekļus. Tāpat ir plānots uzlabot un attīstīt sadarbību ar korespondējošajām bankām.

Banka gada sākumā jau atvērusi Klientiem ērtu un modernu Klientu apkalpošanas telpu, kā arī Internetbankā ieviesusi daudz redzamu izmaiņu Klientu lietošanas ērtībām.

Viens no nākamā gada plāniem ir Klientu apkalpošanas uzsākšana Bulgārijas filiālē Varnā.

  
Haralds Āboliņš

Valdes priekšsēdētājs,  
Prezidents

  
Jurijs Rodins

Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2009. gada 23. martā

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**BANKAS PADOME UN VALDE**

2008. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

**Bankas padome**

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 22.06.2007
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 22.06.2007
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 22.06.2007
Vadims Morohovskis	Padomes loceklis	No jauna – 22.06.2007
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	Atkārtoti – 22.06.2007
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 22.06.2007

**Bankas valde**

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	Atkārtoti – 17.04.2007
Oleksandr Kuperman	Valdes loceklis	Atkārtoti – 17.04.2007
Daiga Muravska	Valdes locekle	Atkārtoti – 17.04.2007

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA  
2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

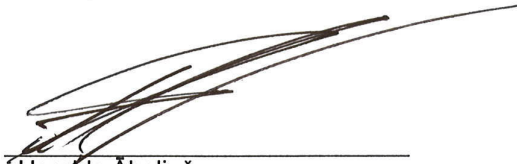
**PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

Bankas Padome un Valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati no 7. līdz 55. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, tās 2008. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

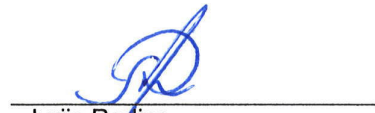
Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Haralds Āboliņš

Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Jurijs Rodins

Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2009. gada 23. martā



**PricewaterhouseCoopers SIA**  
Kr. Valdemāra iela 19  
Rīga LV 1010  
Latvija  
Tālrunis +371 67094400  
Fakss +371 67830055  
pwc.riga@lv.pwc.com

### NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā investīciju banka” akcionāriem

#### Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto AS „Reģionālā investīciju banka” 2008. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 55. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2008. gada 31. decembra bilanci, 2008. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### *Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu*

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

#### *Revidenta atbildība*

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

#### *Atzinums*

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „Reģionālā investīciju banka” finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2008. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2008. gadu, kas atspoguļots 3. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2008. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

Juris Lapše  
Valdes loceklis

PricewaterhouseCoopers SIA  
Komerccabiedrības licence Nr. 5


Ilandra Lejiņa  
Zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168


**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2008. gadu**

	Pielikums	2008 LVL	2007 LVL
Procentu ienākumi	5	7,948,993	5,658,131
Procentu izdevumi	5	<u>(2,875,436)</u>	<u>(1,983,814)</u>
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>5,073,557</b>	<b>3,674,317</b>
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	11	<u>(594,906)</u>	<u>(282,542)</u>
<b>Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam</b>		<b>4,478,651</b>	<b>3,391,775</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	2,011,020	1,469,480
Komisijas naudas izdevumi	6	<u>(1,040,882)</u>	<u>(1,246,871)</u>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	6	<b>970,138</b>	<b>222,609</b>
Neto peļņa no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		18,017	(3,813)
Zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos		(1,131,460)	(210,706)
Peļņa no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		163,935	(33,300)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		482,788	364,223
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		(122,699)	(35,667)
Citi pamatdarbības ienākumi		47,868	25,384
Administratīvie izdevumi	7	(3,329,117)	(2,336,612)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(161,165)	(100,538)
Citi pamatdarbības izdevumi		<u>(61,421)</u>	<u>(64,148)</u>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>1,355,535</b>	<b>1,219,207</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	(382,559)	(206,204)
Atliktais nodoklis	8	880	(6,279)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b><u>973,856</u></b>	<b><u>1,006,724</u></b>

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 55. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

  
Haralds Āboliņš  
Valdes Priekšsēdētājs,  
Prezidents

  
Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2009. gada 23. martā

**Pielikumi no 11. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

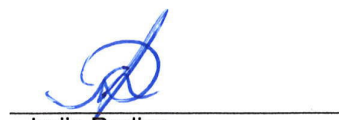
**Bilance 2008. gada 31. decembrī**

	Pielikums	31.12.2008 LVL	31.12.2007 LVL
<b><u>Aktīvi</u></b>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	5,897,042	6,875,778
Prasības pret kredītiestādēm	10	34,005,094	16,802,948
Kredīti un avansi	11	65,252,570	48,452,533
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	4,201,311	5,779,204
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	273,279	82,970
Nemateriālie aktīvi	13	414,809	263,758
Pamatlīdzekļi	14	593,469	279,305
Pārējie aktīvi		561,186	437,371
Nākamo periodu izdevumi		64,946	91,040
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	32	172	45,317
<b>Kopā aktīvi</b>		<b><u>111,263,878</u></b>	<b><u>79,110,224</u></b>
<b><u>Saistības</u></b>			
Emitētie parāda vērtspapīri	15	-	2,850,438
Saistības pret citām kredītiestādēm	17	7,895,233	12,487,226
Noguldījumi	16	88,140,326	51,691,532
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	142,643	116,270
Pārējās finanšu saistības	18	211,821	160,326
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	19	398,973	302,526
Atliktā nodokļa saistības	20	7,899	8,779
<b>Kopā saistības</b>		<b><u>96,796,895</u></b>	<b><u>67,617,097</u></b>
<b><u>Kapitāls un rezerves</u></b>			
Akciju kapitāls	22	10,200,000	8,200,000
Nesadalītā peļņa		3,293,127	2,286,403
Pārskata gada peļņa		973,856	1,006,724
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b><u>14,466,983</u></b>	<b><u>11,493,127</u></b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b><u>111,263,878</u></b>	<b><u>79,110,224</u></b>
<b><u>Ārpusbilances posteni</u></b>			
Iespējamās saistības	23	111,429	570,559
Ārpusbilances saistības pret klientiem	23	11,690,481	11,598,598
Aktīvi pārvaldīšanā	23	120,155	1,674,335

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 55. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš  
Valdes Priekšsēdētājs,  
Prezidents



Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2009. gada 23. martā

***Pielikumi no 11. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.***



**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2008. gadu**

	Akciju kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL
<b>2006. gada 31. decembrī</b>	<b>5,500,000</b>	<b>2,286,403</b>	<b>7,786,403</b>
Pārskata gada peļņa	-	1,006,724	1,006,724
Akciju kapitāla palielinājums*	2,700,000	-	2,700,000
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	<b>8,200,000</b>	<b>3,293,127</b>	<b>11,493,127</b>
Pārskata gada peļņa	-	973,856	973,856
Akciju kapitāla palielinājums*	2,000,000	-	2,000,000
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>10,200,000</b>	<b>4,266,983</b>	<b>14,466,983</b>

\* Skatīt 22. pielikumu.

***Pielikumi no 11. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.***

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Naudas plūsmas pārskats par 2008. gadu**

	<b>Pielikums</b>	<b>2008 LVL</b>	<b>2007 LVL</b>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>			
Saņemtie procenti		7,331,894	5,308,740
Samaksātie procenti		(2,576,848)	(1,738,320)
Saņemtās komisijas naudas		2,011,020	1,553,053
Samaksātās komisijas naudas		(1,040,882)	(1,246,871)
Ieņēmumi no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		18,017	(3,813)
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		335,282	364,223
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		47,868	586,986
Darbinieku izdevumi		(1,854,348)	(1,348,360)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(1,536,191)	(1,052,400)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(337,414)	(192,557)
		<hr/>	<hr/>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>2,398,398</b>	<b>2,230,681</b>
<b>Izmaiņas aktīvos un saistībās</b>			
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos		541,704	2,364,902
Prasību pret kredītiestādēm neto palielinājums		(16,006,734)	(1,059,708)
Kredītu un avansu neto palielinājums		(16,951,960)	(11,925,593)
Pārējo aktīvu palielinājums		(97,721)	(197,415)
Noguldījumu neto palielinājums / (samazinājums)		36,150,206	(481,798)
Pārējo saistību neto samazinājums		147,942	(336,298)
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā</b>		<b>6,181,835</b>	<b>(9,405,229)</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>			
Nemateriālo aktīvu iegāde		(215,930)	(243,139)
Pamatlīdzekļu iegāde		(410,450)	(170,218)
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā</b>		<b>(626,380)</b>	<b>(413,357)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Parāda vērtspapīru atmaksa		(2,850,438)	-
Akciju emisija		2,000,000	2,700,000
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(850,438)</b>	<b>2,700,000</b>
<b>Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem</b>			
		41,237	(35,667)
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)</b>			
		<b>4,746,254</b>	<b>(7,154,253)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	<b>24</b>	<hr/>	<hr/>
		9,104,992	16,259,245
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	<b>24</b>	<hr/>	<hr/>
		<b>13,851,246</b>	<b>9,104,992</b>

*Pielikumi no 11. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

A/S Reģionālā Investīciju banka (turpmāk tekstā – Banka) sniedz finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. 2005. gadā Banka izveidoja savu pārstāvniecību Odesā un 2007. gadā pārstāvniecību Dņepropetrovskā, Ukrainā. Pārskata gada laikā Banka aktīvi strādāja, lai atvērtu filiāli Bulgārijā. Bankai nav citu filiāļu vai meitas uzņēmumu, izņemot augstākminētās.

Banka ir akciju sabiedrība, kas atrodas Rīgā, Latvijas Republikā, un ir reģistrēta Komercreģistrā 2001. gada 28. septembrī.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J. Alunāna iela 2  
LV-1010, Rīga  
Latvija

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2009. gada \_\_\_\_ . martā.

### 2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE

#### Nesena svārstīgums pasaules un Latvijas finanšu tirgos.

Pašlaik notiekošā globālā likviditātes un banku krīze, kas 2007. gada vidū aizsākās kā likviditātes krīze ASV, cita starpā, ir izraisījusi sekas arī Latvijas banku tirgū. Šīs sekas izpaužas, kā lielākas starpbanku kredītu procentu likmes, pie nosacījuma, ka šādi darījumi vispār tiek veikti, ka arī vispārējās nestabilitātes novērošana vietējā fondu tirgū. Nenoteiktība globālajos finanšu tirgos izraisījusi banku bankrotus un rosinājusi plānus banku glābšanai ASV, Rietumeiropā, Krievijā, Latvijā un citur. Pašreiz notiekošās finanšu krīzes ietekmi nav iespējams pilnībā noteikt, tāpat nav iespējams no tās pilnībā pasargāties.

Bankas darbība ir pakļauta tendencēm Ukrainas tirgū. Ukraina turpina uzrādīt noteiktas īpašības, kas raksturīgas attīstības tirgum. Šīs īpašības citu starpā ietver tādas valūtas pastāvēšanu, kas nevar tikt brīvi konvertēta ārpus Ukrainas, ierobežojošas valūtas kontroles, un augstu inflācijas līmeni – 22.3% 2008. gadā (2007: 16.6%). Finansiālā situācija Ukrainas tirgū ievērojami pasliktinājās 2008. gada laikā, īpaši ceturtajā ceturksnī.

Sākot ar 2008. gada oktobri Ukrainas Centrālā Banka ieviesa pagaidu administrēšanu daļai Ukrainas banku sakarā ar to likviditātes problēmām.

Globālās finanšu krīzes rezultātā, Ukrainas ekonomika piedzīvoja zemāku kapitāla iepilūšanas līmeni un samazinošos eksporta pieprasījumu. Turklāt, starptautisko reitingu aģentūru noteiktie valsts reitingi 2008. gada oktobrī pazeminājās. Šie faktori, kopā ar palielinošos iekšzemes nenoteiktību, izraisīja nepastāvību valūtu tirgū, kā rezultātā Ukrainas grivna piedzīvoja lejupslīdošu spiedienu attiecībā pret vadošām ārzemju valūtām. Oficiālais Ukrainas Centrālās Bankas UAH pret ASV dolāru (USD) kurss devalvēja par 58.4% no UAH 4.861 2008. gada 30. septembrī uz UAH 7.70 2008. gada 31. decembrī.

Vadība nevar ticami noteikt ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli, ko izraisītu turpmāka likviditātes pasliktināšanās finanšu tirgos, kā arī svārstīguma palielinājums valūtu un ieguldījumu tirgos. Tomēr vadība vērs uzmanību, ka banka nespekulē uz valūtu tirgus svārstībām, kā arī neveic spekulācijas fondu tirgos. Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošus līdzekļus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu Bankas uzņēmējdarbības attīstību.

#### Ietekme uz likviditāti:

Pēdējā laikā līdz minimumam ir samazinājušies starpbanku finansēšanas apjomi saglabājoties tikai vērtspapīru pārdošanas ar atpakaļpirkšanu („repo”) un mijmaiņas darījumiem. Šādi nosacījumi var būtiski ietekmēt Bankas spēju saņemt jaunus aizdevumus un refinansēt esošās saistības uz tādiem pašiem noteikumiem un nosacījumiem kā iepriekš.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE (turpinājums)

#### **Ietekme uz kredītņēmējiem:**

Bankas kredītņēmēju maksāspēju var ietekmēt to likviditātes samazināšanās. Debitoru saimnieciskās darbības apstākļu pasliktināšanās var ietekmēt vadības noteiktās nākotnes naudas plūsmu prognozes un finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās aplēses. Vadība ir balstījusi savus spriedumus par aktīvu atgūstamo vērtību uz tai pieejamo informāciju un atspoguļojusi pārskatītās nākotnes naudas plūsmu prognozes aktīvu vērtības samazināšanās izvērtējumā, tomēr prognozes ir un paliek tikai prognozes.

#### **Ietekme uz nodrošinājumu:**

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekļātā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot nodrošinājuma pārņemšanas un pārdošanas izmaksas. Vairāku nodrošinājuma veidu, īpaši Latvijas nekustamā īpašuma, tirgu būtiski ietekmēja vietējās ekonomikas lejupslīde, samazinot likviditātes līmeni noteiktiem aktīvu veidiem. Tā rezultātā faktiskā nodrošinājuma realizācijas vērtība var atšķirties no vērtības, kura tika izmantota naudas plūsmas aprēķinā uzkrājuma noteikšanai.

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2008. un 2007. gada laikā konsekventi izmantotie uzskaites principi:

#### **(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta**

Finanšu pārskati ir sastādīti Latvijas latos (LVL), ja vien nav norādīts citādi.

#### **(b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi**

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskata sastādīšanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi.

Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2007. gada finanšu pārskatus, 2008. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 3. pielikumā rindkopā (dd) *Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos ietilpst arī kuponi no tirdzniecības vērtspapīriem.

Saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi finanšu aktīviem vai finanšu saistībām tiek aprēķināta amortizētā vērtība un procentu ienākumi vai procentu izdevumi tiek attiecināti atbilstoša perioda laikā. Efektīvo procentu likmi izmanto kā visprecīzāko diskota likmi, lai noteiktu finanšu aktīva vai finanšu saistību plānotās naudas ieņēmumu vai izdevumu plūsmas tagadnes vērtību, diskontējot to attiecīgā finanšu instrumenta darbības laikā vai, kad piemērojams, īsākā laika periodā.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām vērtībām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās atgūstamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredītu patreizējo atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atlikti un atzīti kā korigējums aktīvu vai resursu efektīvai procentu likmei. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

#### (d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

##### *Uzskaites un pārskata valūta*

Bankas finanšu pārskatā posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Banka darbojas („uzskaites valūta”). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Bankas uzskaites un pārskata valūta.

##### *Darījumi un atlikumi*

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Bankas bilances sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<b><i>Pārskata perioda beigu datums</i></b>	<b><u>USD</u></b>	<b><u>EUR</u></b>	<b><u>RUB</u></b>	<b><u>UAH</u></b>
2008. gada 31. decembris	0.495	0.702804	0.0171	0.0656
2007. gada 31. decembris	0.484	0.702804	0.0197	0.0958

#### (e) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esoša nodokļa likme, kas ir sagaidāma periodos, kad atliktais ienākuma nodokļa aktīvs tiks saņemts vai atliktās ienākuma nodokļa saistības nokārtotas.

Galvenās atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas grāmatvedības un nodokļu amortizācijas un nolietojuma likmes nemateriāliem ieguldījumiem un pamatlīdzekļiem un darbinieku uzkrātām neizmantoto atvaļinājumu izmaksām. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, ja ir droši sagaidāma tā atgūšana.

#### (f) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, noguldījumus citās kredītiestādēs un saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un avansi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pievienojot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk aizdevumi un avansi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā lietojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, zaudējumi, kas ir radušies saistībā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas tagadnes vērtība (izslēdzot nākotnes zaudējumus, kas aizdevumiem vēl nav iestājušies), ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kas diskontētas pēc sākotnējās spēkā esošās efektīvās procentu likmes. Banka neveic uzkrājumu novērtējumu aizdevumu grupām, jo ņemot vērā izsniegto aizdevumu apjomu Banka var izvērtēt katru aizdevumu individuāli.

Galvenie faktori, kurus Banka ņem vērā nosakot, vai finanšu aktīvam ir iestājies vērtības samazinājums, ir saņemamo maksājumu savlaicīgums un esošā nodrošinājuma, ja tāds ir, realizēšanas iespēja.

Pārējie faktori, kas arī tiek izmantoti, lai noteiktu, vai ir objektīvi pierādījumi kredītu vērtības samazinājumam, ir šādi:

- maksājums ir kavēts un maksājuma kavējums nav radies maksājumu sistēmu noilguma rezultātā;
- aizņēmējs piedzīvo būtiskas finanšu grūtības, kam par pierādījumu kalpo aizņēmēja finanšu informācija, ko Banka iegūst;
- aizņēmējam draud maksātnespēja vai finanšu reorganizācija;
- ir nelabvēlīgas izmaiņas aizņēmēja maksājumu stāvoklī, valsts vai vietējo ekonomisko apstākļu rezultātā, kas ietekmē aizņēmēju; vai
- ķīlas vērtība būtiski samazinās pasliktinātās tirgus situācijas rezultātā.

Aktīva bilances vērtība tiek samazināta par uzkrājumu summu un zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumi aprēķinā. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi balstās uz (taču neaprobežojas ar) sekojošiem faktoriem: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas ietekmē aizdevuma ņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Šie lēmumi un novērtējumi tiek periodiski pārskatīti un iepriekšējo zaudējumu pieredze tiek labota, ņemot vērā uz doto brīdi pieejamo informāciju, lai atspoguļotu to pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri neietekmēja periodus uz kuriem attiecas iepriekšējo zaudējumu pieredze, kā arī, lai izslēgtu to iepriekšējo periodu apstākļu ietekmi, kas šobrīd vairs neeksistē. Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un noteikta galīgā zaudējumu summa.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (h) Ārpusbilances saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances darījumos, kas saistīti ar neizmantotajām kredītlīnijām, akreditīviem un finanšu garantijām. Finanšu garantijas ir neatsaucamas garantijas veikt maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs pildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Finanšu garantijām piemīt tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Finanšu garantijas un saistības izsniegt kredītus sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemto komisijas naudu. Dotā summa tiek amortizēta pēc lineārās metodes saistību perioda laikā, izņemot saistības izsniegt kredītu, ja ir sagaidāms, ka Banka noslēgs noteiktu kredīta līgumu un neplāno realizēt atbilstošu kredītu uzreiz pēc tā piešķiršanas; tādas komisijas par kredīta piešķiršanu tiek atliktas un iekļautas kredīta bilances vērtībā. Katrā bilances datumā saistības tiek novērtētas augstākajā no (i) sākotnēji atzītās vērtības atlikušajā neamortizētajā summā vai (ii) precīzākajā izmaksu novērtējumā, kas nepieciešamas, lai nosegtu saistības bilances datumā.

#### (i) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Šī kategorija ietver divas apakš kategorijas: finanšu aktīvi tirdzniecībai un finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Banka nav noteikusi nevienu finanšu aktīvu kā finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ietver parāda vērtspapīrus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Nopelnītie procenti, kas rodas turot tirgojamus vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai domātos finanšu aktīvus, tiek atzīti datumā, kad Banka izlemj pirt vai pārdot aktīvu.

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, kad tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās vai Banka ir pārnēsusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atdevi.

#### (j) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārvedējs, tad pārvestos aktīvus turpina uzrādīt Bankas bilancē, piemērojot Bankas uzskaites principus. Pārvešanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret aizdevēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā aizdevējs, tad pārvestie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārvedēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

#### (k) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas darījumus, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti tirdzniecības datumā un iedalīti finanšu aktīvu kategorijā pēc patiesās vērtības, kuras izmaiņas attiecas uz finanšu rezultātu. Tie sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā un secīgi novērtēti to patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Visi atvasinātie līgumi tiek uzskaitīti kā finansu aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā finanšu saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

#### (l) Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Banka pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo nekotēto neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (m) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un tajā tiek izmantoti vadības vērtējumi un pieņēmumi.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas finanšu pārskatu pielikumos.

#### (n) Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, ja (i) aktīvi ir izpirkti vai tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgajiem aktīviem ir izbeigušās vai (ii) Banka ir pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, vai (iii) Banka nav pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, bet vairs nekontrolē aktīvus. Kontrole pār aktīviem tiek saglabāta, ja darījuma partnerim nav praktiskas iespējas pilnībā realizēt aktīvus nesaistītai trešajai pusei bez papildus ierobežojumu noteikšanas.

#### (o) Nemateriālie ieguldījumi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot piršanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

#### (p) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdīs Bankā un šī postņa izmaksas var ticami noteikt. Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes tsāķajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās lietošanas laika un nomas perioda.

Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un ir iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (q) Operatīvā noma - Banka ir nomnieks

Noma, kurās iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

#### (r) Noguldījumi

Noguldījumi ir neatvasinātās saistības pret privātpersonām, Valsts vai korporatīvajiem klientiem un tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā.

#### (s) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

#### (t) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama Bankas resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

#### (u) Dividendes

Dividendes tiek atzītas kapitāla sastāvā tajā periodā, kurā tās ir izsludinātas. Dividendes, kuras tiek izsludinātas pēc pārskata gada beigām, bet pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas, tiek uzrādītas pielikumā „Notikumi pēc pārskata gada beigām”. Peļņas sadalīšana un tās izlietošana tiek veikta saskaņā ar Bankas finanšu pārskatiem. Latvijas Republikas likumdošana nosaka, ka peļņas sadalīšanas pamatā ir nesadalītā peļņa.

#### (v) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem.

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

#### (w) Ārpusbilances finanšu darījumi

Finanšu darbības rezultātā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un avansu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī vai attiecīgo komisijas maksu saņemšanas vai izmaksāšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3. pielikuma (t) rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

#### (x) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem un tādēļ tiek iekļauti ārpusbilancē.

Trasta operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Bankas grāmatvedības uzskaites sistēmā, lai nodrošinātu uzticības operāciju iekļaušanu atsevišķā uzticības operāciju (*trust*) bilancē, nodalot katra klienta aktīvus, pēc klientiem un pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (y) Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētie vērtspapīri ietver Bankas izlaistās obligācijas. Parāda vērtspapīri tiek uzrādīti amortizētajā vērtībā. Gadījumā, ja Banka atpērk savus parāda vērtspapīrus, tie tiek izslēgti no bilances un starpība starp saistību uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību tiek iekļauta ienākumos no parāda izslēgšanas.

#### (z) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

#### (aa) Salīdzinošie rādītāji

Naudas plūsmas pārskats par 2008. gadu ir sagatavots, izmantojot tiešo naudas plūsmas metodi, attiecīgi pārklasificējot 2007. gada naudas plūsmas pārskatu.

2008. gadā tika mainīta komisijas no kredītu izsniegšanas klasifikācija no komisijas ieņēmumiem uz procentu ieņēmumiem, lai precīzāk atspoguļotu procentu ieņēmumus saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Pārklasifikācijas rezultātā komisijas ieņēmumi samazinājās un procentu ieņēmumi palielinājās par Ls 119 tūkstošiem un Ls 82 tūkstošiem attiecīgi 2008. gadā un 2007. gadā.

#### (bb) Segmentu ziņošana

Segments ir Bankas darbības atšķirīgs komponents, kas ir saistīts ar produktu un pakalpojumu sniegšanu (darbības segments), vai ar produktu un pakalpojumu sniegšanu konkrētā ekonomiskajā vidē (ģeogrāfiskais segments), kura ir pakļauta riskiem un nodrošina ienākumus, un kas atšķiras no riskiem un ienākumiem citos segmentos. Segmenti ar lielāko ienākumu daļu, saņemtu no pakalpojumu sniegšanas ārējiem klientiem, kā arī kuru ienākumi, rezultāts un aktīvi pārsniedz 10% no kopējiem segmentu datiem, tiek atspoguļoti atsevišķi. Bankas ģeogrāfiskie segmenti dotajos finanšu pārskatos tiek uzrādīti atsevišķi, pamatojoties uz valsti, kurā faktiski atrodas darījuma partneris, tas ir pamatojoties uz ekonomisko, nevis juridisko risku, kas ir saistīts ar darījuma partneri.

#### (cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses

##### *Aizdevumu un avansu novērtējums*

Banka regulāri novērtē kredītu portfeli, vai nav noticis aizdevumu vērtības samazinājums. Lai noteiktu vai zaudējumi no vērtības samazinājuma ir jāiekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Banka izmanto vērtējumus un pieņēmumus, kas balstīti uz to vai ir pieejama vērā ņemama informācija, kas norāda uz būtisku kopējo aizdevumu vērtības samazinājumu pirms to var attiecināt uz individuālu kopējo aizdevumu grupā iekļautu aktīvu.

Šie pierādījumi var iekļaut vērā ņemamu informāciju, kas norāda uz nelabvēlīgām aizņēmumu ņēmēju grupas maksāšanas statusa izmaiņām, vai uz nacionāliem vai vietējiem ekonomiskiem apstākļiem ar kuriem ir savstarpēji saistīta saistību nepildīšana aizdevumu ņēmēju grupā. Vadības vērtējumi un pieņēmumi, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ir balstīti uz Bankas iepriekšējo zaudējumu pieredzi aizdevumiem ar līdzīgām kredītrisku un vērtības samazinājumu pazīmēm. Metodes un pieņēmumi, kas tiek lietoti nosakot nākotnes naudas plūsmu apjomu un laika periodu, kurā tas ir atgūstams, tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu starpību starp vadības novērtētiem zaudējumiem un faktisko zaudējumu apjomu.

Banka izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo lielumu, kurus izmanto uzkrājumu kredīta vērtības samazināšanās noteikšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par LVL 11.4 tūkstošiem.

##### *Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana*

Savas pamatdarbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām pusēm. 39. SGS nosaka sākotnējo finanšu instrumentu atzīšanu to patiesajā vērtībā. Gadījumos, kad veiktajiem darījumiem nav aktīva tirgus, tiek piemērots vadības vērtējums, nosakot darījumu procentu likmes atbilstību tirgus procentu likmēm. Novērtējuma pamatā ir līdzīga veida darījumu ar nesaistītām pusēm likmes un efektīvās procentu likmes analīze.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS** (turpinājums)

**(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses** (turpinājums)

*Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā.*

Banka ir izmantojusi kotētās tirgus cenas, lai novērtētu vērtspapīrus, kas bilancē atspoguļoti patiesajā vērtībā, tiem vērtspapīriem, kuri vadības vērtējumā tiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir izvērtējusi vērtspapīru tirgus aktivitāti un secinājusi, ka, lai arī tirgū ir vērojams būtisks aktivitātes kritums, tirgus ir uzskatāms par aktīvu attiecībā uz Bankas īpašumā esošajiem vērtspapīriem, tāpēc patiesās vērtības noteikšanā vērtspapīriem ir izmantotas emitentu valsts fondu biržās kotētās cenas.

**(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana**

**Ar 2008. gada 1. janvāri spēkā stājas vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Bankas finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Bankas ikdienas darbību, un to ietekmi uz uzskaites principiem.**

39. SGS, *Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana* un 7. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana attiecībā uz „Finanšu aktīvu pārklasificēšanu”* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk) – Šie grozījumi ierobežotos gadījumos ļauj pārklasificēt noteiktus finanšu aktīvus, kas iepriekš tika klasificēti kā „tirgojamie” vai „pārdošanai pieejamie”, uz citu kategoriju. Pārklasificēšanas gadījumā nepieciešams atklāt informāciju par pārklasificēšanas ietekmi finanšu pārskata pielikumos. Pārklasificēšana neattiecas uz atvasinātiem finanšu instrumentiem un aktīviem, kurus vadība klasificējusi kā „patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos” izmantojot patiesās vērtības opciju. Ņemot vērā apskatāmā jautājuma steidzamību, pieņemšanas procedūra tika atcelta un nav bijis apspriešanas periods. Grozījums nosaka, ka jebkura pārklasificēšana, kas veikta 2008. gada 1. novembrī vai vēlāk, stājas spēkā ar pārklasificēšanas datumu un nevar tikt piemērota ar atpakaļejošu spēku. Izmaiņām standartā nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka neveica pārklasifikāciju pārskata periodā.

SFPIK 11, 2. SFPS – *Darījumi ar Koncerna akcijām un pašu akcijām* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk). Šī interpretācija sniedz norādījumus, vai maksājumi ar akcijām, kas ietver pašu akcijas vai grupas uzņēmumus (piemēram, iespējas līgumus iegādāties mātes sabiedrības akcijas) mātes sabiedrības vai koncerna uzņēmumu atsevišķajos pārskatos būtu uzskaitāmi kā maksājuma ar akcijām norēķins no pašu kapitāla vai norēķins naudā. Šai interpretācijai nav būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

SFPIK 12 *Pakalpojumu koncesiju līgumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk) . Šī interpretācija attiecas uz līgumsaistībām, kurās privātā sektora pārstāvis piedalās publiskā sektora pakalpojumu attīstīšanā, finansēšanā, darbības nodrošināšanā un uzturēšanā. Saskaņā ar šiem darījumiem, aktīvi tiek atzīti kā nemateriālie ieguldījumi vai finanšu aktīvi. Interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Šai interpretācijai nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

SFPIK 14, 19. SGS – *Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk; sabiedrībām, kas piemēro Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 31. decembra). Interpretācija nosaka, kādā veidā saskaņā ar 19. SGS jānosaka limits fiksēta labuma pensiju shēmas aktīvu atzīšanai. Tā nosaka arī to, kādā veidā pensiju aktīvus vai saistības ietekmē ar likumu vai līgumā noteiktās minimālās finansēšanas prasības. Šai interpretācijai nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

***Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuriem nav tiešas ietekmes uz Banku, bet kuras banka nav ieviesusi.***

1. SGS, *Finanšu pārskatu sniegšana* (pārskatīts 2007. gada septembrī; ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk) - Galvenās izmaiņas 1. SGS ir peļņas vai zaudējumu aprēķina aizstāšana ar visu ieņēmumu pārskatu, kas ietver arī visas izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāru ieguldījumiem, piemēram, pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana. Alternatīvi, sabiedrībām ir tiesības iesniegt divus pārskatus: atsevišķu peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visu ieņēmumu pārskatu. Grozītais 1. SGS papildus ievieš prasību sniegt finansiālā stāvokļa pārskatu agrākā salīdzinošo rādītāju perioda sākumā, gadījumos, kad sabiedrība veikusi salīdzinošo rādītāju korekciju pārklasifikācijas grāmatvedības politikas izmaiņu vai kļūdu korekciju rezultātā. Bankas vadība sagaida, ka 1. SGS ietekmēs informācijas uzrādīšanu finanšu pārskatos, bet neietekmēs noteiktu darījumu un bilances posteņu atzīšanu un novērtēšanu.

8. SFPS, *Darbības segmenti* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Standarts ir piemērojams sabiedrībām, kuru parāda vai kapitāla instrumenti atrodas publiskajā apgrozībā vai kuras sniedz, vai gatavojas sniegt, finanšu pārskatus uzraudzības iestādei ar mērķi izlaist jebkuras klases instrumentus publiskajā apgrozībā. 8. SFPS nosaka, ka sabiedrībai jāsniedz finanšu un aprakstošā informācija par tās darbības segmentiem, segmentu informāciju atspoguļojot līdzīgi, kā tā tiek izmantota iekšējo atskaišu mērķiem. Banka pašlaik izvērtē standarta ietekmi uz finanšu pārskatiem.

27. SGS, *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Pārskatītais standarts nosaka, ka visu darījumu, kas veikti ar mazākumakcionāriem, rezultāts ir jāiekļauj pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa un šo darījumu rezultātā turpmāk neradīsies nemateriālā vērtība vai peļņa vai zaudējumi. Standartā arī atrunāta uzskaitē gadījumos, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikusī līdzdalības daļa ir jānovērtē patiesajā vērtībā un ieņēmumi vai zaudējumi jāatspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Standarts nav apstiprināts izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Banka pašlaik izvērtē pārskatītā standarta ietekmi uz finanšu pārskatiem.

*Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (publicēti 2008. gada maijā).* 2007. gadā Starptautiskā grāmatvedības standartu padome nolēma ierosināt ikgadējo uzlabojumu projektu kā instrumentu, lai veiktu nepieciešamos, bet ne steidzīgos, papildinājumus SFPS. Papildinājumi tika izdoti 2008. gada maijā un sastāv no dažādām izmaiņām pēc būtības, paskaidrojumiem un terminoloģijas labojumiem vairākos standartos. Izmaiņas pēc būtības attiecas uz šādām jomām: klasifikācija pārdošanai pieejamiem aktīviem saskaņā ar 5. SFPS gadījumos, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību; iespēja uzrādīt pārdošanai pieejamos finanšu instrumentus kā ilgtermiņa aktīvus saskaņā ar 1. SGS; saskaņā ar 16. SGS uzskaitīto aktīvu, kas iepriekš turēti nomaī, uzskaitē pārdošanas gadījumā un ar to saistītās naudas plūsmas klasifikācija saskaņā ar 7. SGS kā saimnieciskās darbības naudas plūsma; samazinājuma definīcijas izskaidrojums saskaņā ar 19. SGS; valsts aizdevumu ar procentu likmēm, kas zemākas par tirgus likmēm, uzskaitē saskaņā ar 20. SGS; 23. SGS aizņēmumu izdevumu definīcijas saskaņošana ar efektīvās procentu likmes metodi; skaidrojums par pārdošanai turēto meitas uzņēmumu uzskaiti saskaņā ar 27. SGS un 5. SFPS; informācijas atklāšanas prasību samazinājums attiecībā uz asociētajām sabiedrībām un kopuzņēmumiem saskaņā ar 28. SGS un 31. SGS; informācijas atklāšanas prasību pastiprināšana saskaņā ar 36. SGS; skaidrojums par reklāmas izdevumu uzskaiti saskaņā ar 38. SGS; patiesās vērtības definīcijas izmaiņas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos uzskaitītajiem finanšu instrumentiem kategorijai, lai tā atbilstu riska ierobežošanas uzskaitē saskaņā ar 39. SGS; nepabeigto ieguldījumu īpašumu uzskaites ieviešana saskaņā ar 40. SGS; un ierobežojumu samazinājums sakarā ar patiesās vērtības noteikšanas veidu bioloģiskajiem aktīviem saskaņā ar 41. SGS. Labojumi 8., 10., 18., 20., 29., 34., 40., 41. SGS un 7. SFPS ir pārsvārā terminoloģijas un redakcionāla rakstura izmaiņas, kurām pēc SGSP domām nav ietekmes vai ir minimāla ietekme uz uzskaiti. Bankas vadība uzskata, ka uzlabojumiem nav būtiskas ietekmes un finanšu pārskatiem.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS** (turpinājums)

**(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana** (turpinājums)

*Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuriem nav tiešas ietekmes uz Banku.*

3. SFPS, *Uzņēmējdarbības apvienošana* (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā darījumos, kuros iegādes datums ir pārskata periodā, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Pārskatītais 3. SFPS atļauj sabiedrībām noteikt mazākumakcionāru daļu, izmantojot esošo 3. SFPS metodi (iegādātā uzņēmuma neto aktīvu proporcionāla daļa) vai patiesajā vērtībā. Pārskatītais 3. SFPS sniedz detalizētākus norādījumus par iegādes metodes piemērošanu uzņēmējdarbības apvienošanai. Ir atcelta prasība noteikt katra aktīva un saistības patieso vērtību katrā pakāpeniskās iegādes posmā, lai aprēķinātu nemateriālās vērtības daļu. Tā vietā, pakāpeniskās uzņēmējdarbības apvienošanas (iegādes) gadījumā, pircējam ir jāpārvērtē iepriekš turētā daļa iegādātā uzņēmuma pašu kapitālā patiesajā vērtībā iegādes brīdī un peļņu vai zaudējumus, ja tādi ir radušies, jāatspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ar uzņēmuma iegādi saistītās izmaksas tiks uzskaitītas atsevišķi un atzītas izmaksās nevis iekļautas nemateriālajā vērtībā. Pircējam iegādes datumā ir jāatzīst saistības par jebkuru atlikto maksājumu. Izmaiņas minēto saistību vērtībā pēc iegādes datuma ir atbilstoši jāatzīst saskaņā ar pārējiem piemērojamiem SFPS, nevis koriģējot nemateriālo vērtību. Standarts nav apstiprināts izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Pārskatītais 3. SFPS attiecas tikai uz uzņēmējdarbības apvienošanu savstarpējiem uzņēmumiem un uzņēmējdarbības apvienošanu līguma rezultātā. Standarts nav apstiprināts izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Izmaiņas neietekmē bankas finanšu pārskatus.

23. SGS, *Aizņēmumu izmaksas* (pārskatīts 2007. gada martā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās izmaiņas 23. SGS ir iespējas atcelšana tūlīt atzīt kā izdevumus tādas aizņēmumu izmaksas, kas attiecināmas uz tādu aktīvu iegādi, kuru sagatavošanai darba kārtībā vai pārdošanai ir nepieciešams ilgāks laika periods. Sabiedrībai ir jākapitalizē aizņēmumu izmaksas kā daļa no aktīva iegādes vērtības. Pārskatītais standarts ir piemērojams aizņēmumu izmaksām, kas attiecināmas uz atbilstošajiem aktīviem, kuru izveidošanas sākuma datums ir 2009. gada 1. janvāris vai vēlāk. Standartam nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

2. SFPS, *Maksājums ar akcijām* (publicēts 2008. gada janvārī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozītais standarts ir par garantētajiem nosacījumiem un atcelšanu. Tas izskaidro, ka tikai pakalpojumu nosacījumi un darbības rezultātu stāvoklis ir uzskatāmi par garantētajiem nosacījumiem. Citas maksājuma ar akcijām pazīmes nav uzskatāmas par garantētajiem nosacījumiem. Tas arī skaidro, ka visām atcelšanām ir jāpiemēro vienāda grāmatvedības uzskaitē. Šiem grozījumiem nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

32. SGS *Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana* un 1. SGS (Grozījumi) *Finanšu pārskatu sniegšana – pārdodamie finanšu instrumenti un likvidācijas rezultātā radušās saistības* (stājas spēkā 2009. gada 1. janvārī). Grozījumos ir iestrādāta prasība atsevišķus finanšu instrumentus, kas atbilst finanšu saistību definīcijai, klasificēt pašu kapitāla sastāvā. Šiem grozījumiem nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

1. SFPS *Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi* un 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (grozījumi) (publicēti 2008. gada maijā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Gadījumos, kad Bankas Starptautiskos finanšu pārskatu standartus piemēro pirmo reizi, Koncerna mātes sabiedrībai ir atļauts ieguldījumus meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos vai asociētajos uzņēmumos vērtēt patiesajā vērtībā vai uzskaites vērtībā saskaņā ar vietējās likumdošanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka dividendes par periodu pirms meitas sabiedrības iegādes brīža jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis par tām jāsamazina iegādes vērtība. Šiem grozījumiem nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS** (turpinājums)

**(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana** (turpinājums)

39. *SGS Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana: Pret risku nodrošinātie instrumenti* (Grozījumi) (piemērojami retrospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījums izskaidro, kā konkrētās situācijās jāpiemēro kritēriji, kuri nosaka, vai kāds risks vai naudas plūsmas daļa atzīstami par riska ierobežotiem instrumentiem. Šie grozījumi nav apstiprināti izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Šiem grozījumiem nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

SFPIK 13 *Klientu uzticības programmas* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk; sabiedrībām, kas piemēro Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 31. decembra). Šī interpretācija nosaka, ka gadījumos, kad preces vai pakalpojumi tiek pārdoti par to izsniedzot klientu uzticības bonusu (piemēram, uzticības programmas punktus vai bezmaksas preces), darījums jāuzskata par vairākus elementus ietverošu darījumu un atbildība, kas saņemama no pircēja, jāsadala starp elementiem, izmantojot to patiesās vērtības. Šai interpretācijai nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

SFPIK 15 *Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Interpretācija attiecas uz ieņēmumu un izmaksu atspoguļošanu sabiedrībās, kas veic nekustamā īpašuma būvniecību saviem spēkiem vai izmantojot apakšuzņēmējus, un dod norādes par to, vai šāds darījums atspoguļojams saskaņā ar 11. SGS vai 18. SGS. Interpretācija ietver arī kritērijus šādu darījumu ieņēmumu atzīšanai. Šī interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā. SFPIK 15 neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo tai nav nekustamā īpašuma būvniecības darījumi.

SFPIK 16, *Neto ieguldījumu ārvalstu darījumos riska ierobežošana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. oktobrī vai vēlāk). IFRIC 16 precizē, kāda ir neto ieguldījumu riska ierobežošanas instrumentu uzskaitē. Tas ietver situācijas, kad neto ieguldījuma riska ierobežošanas attiecas uz starpībām funkcionālajā nevis uzrādītāšanas valūtā un riska ierobežošanas instruments var būt jebkura Bankas uzņēmuma pārvaldībā. Šī interpretācija nav apstiprināta izmantošanai Eiropas Savienības teritorijā. Šai interpretācijai nav ietekme uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka neizmanto riska ierobežošanu.

SFPIK 17 *Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījumi precizē, kad un kā ir atzīstama nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem. Sabiedrībai nefinanšu aktīvu sadale kā dividenžu izmaksa jānovērtē kā saistības patiesajā vērtībā. Ieņēmumi vai izmaksas no sadalei paredzamo aktīvu norakstīšanas jāatzīst norēķina brīdī. SFPIK 17 neietekmēs Bankas finanšu pārskatus, jo tā nesadala nefinanšu aktīvus dalībniekiem.

SFPIK 18 *Aktīvu pārvešana no klientiem* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Interpretācija precizē aktīvu pārvešanas no klientiem uzskaiti, precīzāk, apstākļus, kādos šādi pārvedami aktīvi atbilst aktīva definīcijai; aktīva atzīšanu un tā vērtības noteikšanu sākotnējās atzīšanas brīdī; atsevišķi identificējamo pakalpojumu identificēšanu (vienu vai vairākus pakalpojumus apmaiņā pret pārvesto aktīvu). SFPIK 18 neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 4 FINANŠU RISKU VADĪBA

#### Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz bankai būtisko risku, tai skaitā: kredītrisku un atlikušo risku, operacionālo risku, tirgus risku, procentu likmju risku, ārvalstu valūtu risku, likviditātes risku, darījumu koncentrācijas risku, valsts risku, un pārējo risku pārvaldīšanu.

Šo risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas iekšējas risku vadības politikas un procedūras, kuras apstiprina Bankas Padome un/vai Valde un īsteno atbilstošas bankas struktūrvienības.

Bankas Valde atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, nodrošina bankas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un citus dokumentus, kas ir saistīti ar riska pārvaldīšanu.

Galvenā struktūrvienība, kurai tiek uzlikti pienākumi veikt risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli ir Risku vadības daļa, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

Riska vadības sistēma tiek nepārtraukti pilnveidota atbilstoši pārmaiņām bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, šā procesa regulāro kontroli veic Iekšējā audita daļa.

#### (a) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē.

Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar Kredītpolitiku, Darījuma partnera politiku un Investīciju politiku.

Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot dažāda veida un griezuma limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbību nozarēm, nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem un starptautisko aģentūru piešķirtiem reitingiem. Kredītrisks tiek regulāri uzraudzīts arī individuāli katram aizņēmējam, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos, mainot noteiktos limitus. Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

**(a) Kredītrisks** (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>		
Prasības pret kredītiestādēm	34,005,094	16,802,948
Izsniegtie kredīti	65,252,570	48,452,533
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības, kuras izmaiņas attiecas uz finanšu rezultātu	4,201,311	5,779,204
Pārējie aktīvi	561,186	437,371
<b>Kopā</b>	<b>104,020,161</b>	<b>71,472,056</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>		
Iespējamās saistības	111,429	570,559
Ārpusbilances saistības pret klientiem	11,690,481	11,598,598
<b>Kopā</b>	<b>11,801,910</b>	<b>12,169,157</b>

**(b) Tirgus risks**

Bankas darbība ir pakļauta tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju un valūtas produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jūtīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

**(c) Valūtu risks**

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2008. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 27. pielikumu).

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi līdz ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikti valūtas riska stresa testi.

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.



**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA  
2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

**(c) Valūtu risks** (turpinājums)

**Jūtīguma analīze**

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla jutīgumu pret valūtu kursu izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2008	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2007	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
USD	-84	84	32	-32	USD	137	-137	29	-29
EUR	-5	5	11	-11	EUR	48	-48	2	-2
LVL	50	-50	1	-1	LVL	102	-102	1	-1
<b>Kopā</b>	<b>-39</b>	<b>39</b>	<b>44</b>	<b>-44</b>	<b>Kopā</b>	<b>287</b>	<b>-287</b>	<b>32</b>	<b>-32</b>

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla vidējo gada jutīgumu pret valūtu kursu izmaiņām, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2008	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2007	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
<b>Kopā</b>	<b>118</b>	<b>-118</b>	<b>62</b>	<b>-62</b>	<b>Kopā</b>	<b>217</b>	<b>-217</b>	<b>30</b>	<b>-30</b>

**(d) Procentu likmju risks**

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies (skat. 29. pielikumu).

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Jūtīguma analīzei tiek piemērotas sekojošās procentu likmju izmaiņas: visām pozīcijām, izņemot noguldījumus, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

**(d) Procentu likmju risks** (turpinājums)

Dotā tabula parada peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2008	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2007	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-192	192	241	-241	USD	-300	300	96	-96
EUR	-70	70	123	-123	EUR	-23	23	56	-56
LVL	-36	36	-9	9	LVL	-90	90	26	-26
<b>Kopā</b>	<b>-298</b>	<b>298</b>	<b>355</b>	<b>-355</b>	<b>Kopā</b>	<b>-413</b>	<b>413</b>	<b>178</b>	<b>-178</b>

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla vidējo gada jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2008	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2007	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
<b>Kopā</b>	<b>-341</b>	<b>341</b>	<b>212</b>	<b>-212</b>	<b>Kopā</b>	<b>-317</b>	<b>317</b>	<b>268</b>	<b>-268</b>

**(e) Likviditātes risks**

Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības.

Banka neuztur skaidras naudas rezerves, lai varētu apmierināt visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālo aizvietojošo investīciju daudzumu līdzekļiem, kuriem tuvojas atmaksas datums var noteikt ļoti precīzi. Valde nosaka minimālo naudas limitu atbilstošā proporcijā no līdzekļiem ar tuvu atmaksas termiņu, kam jābūt pieejamam, lai izpildītu šādu pieprasījumu un minimālo daudzumu iekšbankas un citu aizņēmumu iespējām, kurām jābūt pieejamām, lai nosegtu tādus līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus.

Bankām pilnīga saskaņotība ir vērojama reti, jo noslēgtie dažāda veida darījumi bieži ir ar nenoteiktu termiņu (skat. arī 28. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība iespējams uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

Aktīvu un saistību termiņi un iespējas par pieņemamām izmaksām aizstāt procentus radošās saistības, kurām iestāties atmaksas termiņš, ir būtiskie faktori, lai noteiktu Bankas likviditāti un tās pakļautību izmaiņām procentu likmēs un valūtas kursos ietekmei.

Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Bankas ikdienas vadības kontrolēm.

Likviditātes riska mērīšanā Banka izmanto sekojošas metodes:

- termiņstruktūras pārskata sastādīšana (gan kopā visās valūtas, gan atsevišķu valūtu griezumā);
- likviditātes rādītāja aprēķins, likviditātes rādītāja normatīva izpildes kontrole;
- stresa testi.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

#### (e) Likviditātes risks (turpinājums)

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- likviditātes neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- priekšlikumu izvirzīšana likviditātes problēmu risināšanai.

Atbilstoši FKTK prasībām, Banka uztur likvidus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, kas ir ne mazāks par 30% no Bankas pašreizējo saistību apjoma.

#### (f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

Lai aprēķinātu kapitāla apjomu riskiem, kuru segšanai Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir izvirzījusi minimālā kapitāla prasības, tiek izmantotas šādas pieejas un metodes:

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītrisku;
- ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības, preču riska kapitāla prasības, pašu kapitāla un parāda vērtspapīru pozīciju risku kapitāla prasības tiek aprēķinātas, pielietojot standartizēto pieeju;
- parāda vērtspapīru vispārēja riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot dzēšanas un atlikušā termiņa metodi;
- pamatdarbības riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot pamatrādītāja pieeju.

Banka arī novērtē, vai atbilstība minimālām kapitāla prasībām nodrošina, ka Bankas kapitāls ir pietiekams, lai segtu visus iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar augstāk minētajiem riskiem.

Turklāt, Banka ir izsīrādājusi iekšējo dokumentāciju un noteikumus, saskaņā ar kurām Banka nosaka nepieciešamā kapitāla summu būtiskiem riskiem, kuriem nav noteiktas minimālā kapitāla prasības (t.i. procentu likmju risks, likviditātes risks, valstu risks un pārējie būtiskie riski).

Atbilstoši FKTK prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2008. gada 31. decembrī bija 15.67%, kas pārsniedz FKTK 2004. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8% (skat. arī 26. pielikumu).

2008. gadā pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, Banka veica kapitāla pietiekamības aprēķinu saskaņā ar Basel II. Tā kā kapitāla pietiekamības aprēķins par 2007. gadu nav salīdzināms ar 2008. gada aprēķinu, salīdzinošie rādītāji netika sniegti.

#### (g) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus neadekvātu vai neveiksmīgu Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Bankas ienākumi/rasties papildus izdevumi (un rezultātā samazināties pašu kapitāla apmērs) kļūdu darījumos ar Klientiem/darījumu partneriem, informācijas apstrādē, neefektīvu lēmumu pieņemšanas, nepietiekamu cilvēkresursu, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas dēļ.

Bankā tiek izveidota un uzturēta operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāze, kurā tiek savākti, apkopoti un klasificēti iekšējie dati par operacionālā riska notikumiem un saistītajiem zaudējumiem.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

#### (g) Operacionālais risks (turpinājums)

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija:
  - iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina operacionālā notikuma iespēju;
  - pienākumu dalīšanas principa ievērošanai;
  - iekšējo limitu izpildes kontrole;
  - noteiktas kārtības ievērošana IT un citu bankas resursu lietošanā;
  - darbinieku atbilstoša apmācība;
  - regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

#### (h) Ģeogrāfisko reģionu riska koncentrācija

Valstu risks – valstu partnera risks – ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā, Bankai var rasties problēmas atgūt savus aktīvus paredzētajā laikā un apjomā. Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.

Valstu riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kredītreitingi, to dinamika); valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

Riska kontroles pamatelementi:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm, un pa darījumu veidiem atsevišķās valstīs;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- valstu riska analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances valsts risks attiecināms uz to valsti, kuru var uzskatīt par klienta uzņēmējdarbības veikšanas pamata valsti. Ja kredīts ir izsniegts citas valsts rezidentam pret ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārņemts uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**5 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Procentu ienākumi</b>		
Kredīti un avansi juridiskajām personām	5,697,492	2,846,464
Kredīti un avansi fiziskajām personām	418,321	352,604
Prasības pret kredītiestādēm	1,428,109	2,018,812
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	405,071	440,251
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>7,948,993</b>	<b>5,658,131</b>
<b>Procentu izdevumi</b>		
Fizisko personu noguldījumi	(757,628)	(576,460)
Juridisko personu noguldījumi	(1,420,035)	(942,688)
Saistības pret kredītiestādēm	(356,973)	(134,016)
Saistības pret Latvijas Banku	(155,713)	(125,014)
Pārējās saistības	(185,087)	(205,636)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(2,875,436)</b>	<b>(1,983,814)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>5,073,557</b>	<b>3,674,317</b>

**6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

<b>Komisijas naudas ienākumi</b>		
Naudas pārskaitījumi	1,674,726	1,248,848
Kredītu izsniegšana	2,150	27,696
Uzticības operācijām ( <i>trust</i> )	11,166	15,764
Kontu apkalpošana	67,891	59,079
Komisijas par akreditīviem	56,886	20,580
Komisija par depozīta sertifikātu pārdošanu	17,461	13,993
Komisijas par cesijas līgumiem	-	2,507
Komisijas naudas ieņēmumi	28,709	13,577
Ieņēmumi no vispārīgiem pakalpojumiem	67,502	24,087
Komisija - DIGIPAS	13,871	9,020
Starpbanku komisijas ienākumi	18,266	9,986
Komisija par darījumiem ar kartēm	13,261	7,605
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	25,820	12,238
Pārējās komisijas	13,311	4,500
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>2,011,020</b>	<b>1,469,480</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>		
Naudas pārskaitījumi	(419,922)	(509,886)
Pārējie izdevumi	(620,960)	(736,985)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(1,040,882)</b>	<b>(1,246,871)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>970,138</b>	<b>222,609</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**  
**7 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Atalgojums darbiniekiem	1,211,959	853,211
Izdevumi operatīvai nomai	358,446	221,060
Telpu un iekārtu apkalpošana	77,520	55,588
Atalgojums Padomei un Valdei	277,370	263,450
Apsardze	12,603	10,900
Komunālie pakalpojumi	29,078	17,928
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	243,911	176,723
Pensijas apdrošināšana	75,584	54,741
Sakaru izmaksas	161,421	132,399
Ukrainas pārstāvniecības uzturēšanas izmaksas	202,671	140,100
Bulgārijas pārstāvniecības uzturēšanas izmaksas	74,287	-
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	129,021	91,215
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	35,374	37,323
Komandējuma izdevumi	60,068	39,918
Kredītkaršu ieviešanas izdevumi	4,800	4,822
Transporta izdevumi	63,952	45,971
Sponsorēšana	19,806	22,826
Veselības apdrošināšana	30,150	18,375
Reklāma un mārketing	68,798	12,303
Darbinieku apmācības izdevumi ES struktūrfondu ietvaros	1,861	4,788
Soda naudas	317	5,010
Citi administratīvie izdevumi	190,120	127,961
	<b>3,329,117</b>	<b>2,336,612</b>

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2008. gadā bija 94 darbinieki (2007. gadā: 77).

**8 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis*	382,559	206,204
Uzkrājumu (samazinājums) / palielinājums atliktā ienākuma nodokļa saistībām (skat. 20. pielikumu)	(880)	6,279
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>381,679</b>	<b>212,483</b>

\* Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis ietver ārvalstīs samaksāto nodokli 124,662 LVL apmērā (2007: 104,389 LVL), kas ir Ukrainā ieturēts nodoklis no Ukrainas rezidentu veiktajiem procentu maksājumiem Bankai.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu 15% likmi (skatīt zemāk):

<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>1,355,535</b>	<b>1,219,207</b>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15%	203,330	182,881
Zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	169,719	31,606
Pārējie izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	22,994	17,398
Atlaide ziedojumiem	(14,364)	(19,402)
<b>Nodokļa izdevumi</b>	<b>381,679</b>	<b>212,483</b>

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa likme, kas pielietota Bankas peļņai, sastāda 15%.

**9 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Kase	724,009	602,708
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5,173,033	6,273,070
	<b>5,897,042</b>	<b>6,875,778</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**9 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU** (turpinājums)

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2008. gada 24. decembra līdz 2009. gada 23. janvārim bija noteikts 4,930,067 LVL apmērā.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

**10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	2,544,086	7,945,917
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	25,504,411	2,251,326
Prasības pret OECD kredītiestādēm	5,956,597	6,605,705
	<b>34,005,094</b>	<b>16,802,948</b>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	12,165,731	11,204,280
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	3,683,706	3,512,160
Pārējās prasības	18,155,657	2,086,508
	<b>34,005,094</b>	<b>16,802,948</b>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2008. gada 31. decembrī un 2007. gada 31. decembrī:

<b>Reitinga grupa</b>	<b>31.12.2008</b>		<b>31.12.2007</b>	
	<b>Prasības pret kredītiestādēm</b>		<b>Prasības pret kredītiestādēm</b>	
	<b>LVL</b>	<b>%</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>
Aaa līdz Aa3	6,651,714	19.56%	8,430,021	50.17%
A1 līdz A3	175,900	0.52%	1,337,695	7.96%
Baa1 līdz Baa3	-	0.0%	3,189,991	18.98%
Ba1 līdz Ba3	737,944	2.17%	1,364	0.01%
B1 līdz B3	26,376,467	77.57%	2,252,026	13.40%
	<b>33,942,025</b>	<b>99.82%</b>	<b>15,211,097</b>	<b>90.52%</b>
<b>Bez reitinga</b>	63,069	0.18%	1,591,851	9.48%
	<b>34,005,094</b>	<b>100.0%</b>	<b>16,802,948</b>	<b>100.0%</b>

**11 KREDĪTI UN AVANSI**

**(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Kredīti juridiskām personām	61,690,150	44,765,723
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	2,709,293	2,337,023
Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	65,935	67,443
Hipotekārie kredīti	1,938,726	1,822,542
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(1,151,534)	(540,198)
<b>Kredīti un avansi kopā</b>	<b>65,252,570</b>	<b>48,452,533</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**11 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

**(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem** (turpinājums)

2008. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus</b>	<b>Kopā</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2008. gada 1. janvārī</b>	<b>540,198</b>	-	<b>540,198</b>
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	611,212	124	611,336
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>1,151,410</b>	<b>124</b>	<b>1,151,534</b>

2007. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kopā</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2007. gada 1. janvārī</b>	<b>288,386</b>	<b>288,386</b>
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	251,812	251,812
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2007. gada 31. decembrī</b>	<b>540,198</b>	<b>540,198</b>

Risku koncentrācija kredītu portfelī pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	<b>2008</b>		<b>2007</b>	
	<b>Summa</b>	<b>%</b>	<b>Summa</b>	<b>%</b>
Tirdzniecība un komercdarbība	24,590,848	37.03%	15,933,414	32.52%
Fiziskās personas	4,713,951	7.10%	4,275,261	8.73%
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	2,592,300	3.90%	2,713,859	5.54%
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	10,405,876	15.67%	9,215,162	18.81%
Transporta un sakaru nozare	7,630,190	11.49%	6,207,406	12.67%
Rūpniecība	69,351	0.10%	88,748	0.18%
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	3,346,613	5.04%	1,020,824	2.08%
Pārējās	13,054,975	19.67%	9,538,057	19.47%
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>66,404,104</b>	<b>100%</b>	<b>48,992,731</b>	<b>100%</b>

Kopējā kredītu vērtība 2008. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem ir 23,621,281 LVL (2007. gadā: 20,598,485 LVL), kas ir 36% no kopējās portfeļa vērtības (2007. gadā: 42%). 2008. gada 31. decembrī kredīti un avansi klientiem 10 lielākajiem aizņēmējiem bija nodrošināti ar depozītiem summā 1,254,509 LVL (2007. gadā: 7,309,388 LVL).



**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**11 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2008. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
Nenodrošināti kredīti	286,447	129,938	-	-	416,385
Kredītu nodrošinājums:					
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	3,656,977	1,037,218	-	327,424	5,021,619
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	40,635,591	894,744	-	1,611,302	43,141,637
- tirgojamie vērtspapīri	3,236,622	-	65,935	-	3,302,557
- noguldījumi	3,158,535	647,393	-	-	3,805,928
- citi aktīvi	10,715,978	-	-	-	10,715,978
<b>Kredīti un avansi kopā</b>	<b>61,690,150</b>	<b>2,709,293</b>	<b>65,935</b>	<b>1,938,726</b>	<b>66,404,104</b>

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2007. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
Nenodrošināti kredīti	215,015	51,562	-	-	266,577
Kredītu nodrošinājums:					
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	3,022,028	1,032,633	-	228,800	4,283,461
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	27,347,112	871,930	-	1,593,742	29,812,784
- tirgojamie vērtspapīri	914,468	-	67,443	-	981,911
- noguldījumi	8,098,001	421,131	-	-	8,519,132
- citi aktīvi	5,120,870	7,996	-	-	5,128,866
<b>Kredīti un avansi kopā</b>	<b>44,717,494</b>	<b>2,385,252</b>	<b>67,443</b>	<b>1,822,542</b>	<b>48,992,731</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**11 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2008. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes					
- Kredīti vidējiem uzņēmumiem	5,395,627	-	-	-	5,395,627
- Kredīti mazajiem uzņēmumiem	51,242,363	-	-	-	51,242,363
- Kredīti fiziskām personām	-	2,708,859	65,936	1,938,726	4,713,521
<b>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>56,637,990</b>	<b>2,708,859</b>	<b>65,936</b>	<b>1,938,726</b>	<b>61,351,511</b>
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes					
- kavēti no 30 - 90 dienām	1,254,288	-	-	-	1,254,288
- kavēti vairāk kā 360 dienas	274	-	-	-	274
<b>Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>1,254,562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,254,562</b>
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>					
- bez atmaksas kavējumiem	109,966	-	-	-	109,966
- kavēti līdz 30 dienām	39	434	-	-	473
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	3,066,644	-	-	-	3,066,644
- kavēti vairāk pār 360 dienām	620,948	-	-	-	620,948
<b>Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</b>	<b>3,797,597</b>	<b>434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,798,031</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	<b>(1,151,410)</b>	<b>(124)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,151,534)</b>
<b>Kredīti un avansi kopā</b>	<b>60,538,739</b>	<b>2,709,169</b>	<b>65,936</b>	<b>1,938,726</b>	<b>65,252,570</b>

Kavētie kredīti bez vērtības samazināšanās pazīmēm iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2008. gada 31. decembrī sastādīja 119,689 LVL.

Kavētie kredīti un kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2008. gada 31. decembrī sastādīja 3,687,592 LVL.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**11 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2007. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes					
- Lieli jauni aizņēmēji	469,454	-	-	-	469,454
- Kredīti vidējiem uzņēmumiem	3,561,598	-	-	-	3,561,598
- Kredīti mazajiem uzņēmumiem	35,178,702	-	-	-	35,178,702
- Kredīti fiziskām personām	-	2,385,252	67,443	1,822,542	4,275,237
<b>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>39,209,754</b>	<b>2,385,252</b>	<b>67,443</b>	<b>1,822,542</b>	<b>43,484,991</b>
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes					
- kavēti līdz 30 dienām	2,815,135	-	-	-	2,815,135
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	529,378	-	-	-	529,378
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	1,503,112	-	-	-	1,503,112
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	480	-	-	-	480
<b>Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>4,848,105</b>				<b>4,848,105</b>
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>					
- bez atmaksas kavējumiem					
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	53,957	-	-	-	53,957
- kavēti vairāk par 360 dienām	605,678	-	-	-	605,678
<b>Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</b>	<b>659,635</b>	-	-	-	<b>659,635</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	<b>(540,198)</b>	-	-	-	<b>(540,198)</b>
<b>Kredīti un avansi kopā</b>	<b>44,177,296</b>	<b>2,385,252</b>	<b>67,443</b>	<b>1,822,542</b>	<b>48,452,533</b>

Galvenie faktori, kurus Banka ņem vērā, nosakot, vai kredītam ir vērtības samazinājums, ir tā kavējumu statuss un ūīlas, ja tāda ir pieejama, realizācijas iespējamība.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**11 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma patiesā vērtība 2008. gada 31. decembrī:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>	
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	6,957,760
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>	
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	5,242,512
- pārējie aktīvi	1,653,484
<b>Kopā</b>	<b>13,853,756</b>

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma patiesā vērtība 2007. gada 31. decembrī:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie bez vērtības samazinājuma</i>	
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	228,938
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	5,558,826
- pārējie aktīvi	4,079,481
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>	
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	580,800
- pārējie aktīvi	486,400
<b>Kopā</b>	<b>10,934,445</b>

Banka ir pielietojusi metodiku uzkrājumu aprēķinam attiecībā uz kredīta portfeli atbilstoši SFPS 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” un ir izveidojusi uzkrājumus, lai segtu kredītu vērtības samazinājumu, kuri ir radušies, bet kuri nav vēl konkrēti attiecināti atsevišķam kredītam kredītu portfeli pirms pārskata gada beigām. Bankas politika paredz katra kredīta attiecināšanu tekošo bez vērtības samazinājuma kredītu grupā līdz tam brīdim, kad Banka neiegūs objektīvus pierādījumus kredītu vērtības samazinājumam. Katras kredītu un avansu kategorijas bilances vērtība ir vienāda ar tās patieso vērtību 2008. gada 31. decembrī un 2007. gada 31. decembrī.

**12 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS**

	<b>31.12.2008 LVL</b>	<b>31.12.2007 LVL</b>
Latvijas valdības obligācijas	2,031,139	2,283,249
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	927,682	2,420,836
Latvijas korporatīvās obligācijas	1,242,490	1,075,119
	<b>4,201,311</b>	<b>5,779,204</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**12 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS** (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī pārējie vērtspapīri, kas atspoguļojami pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, iekļāva vērtspapīrus, kas ir iesniegti kā nodrošinājums pārdošanas ar atpakaļpirkšanu („repo”) darījumiem, kuru patiesā vērtība bija 833,781 LVL (2007. gadā: 1,993,464 LVL).

Vērtspapīri, kas pieder pie kategorijas „vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos”, tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo arī vērtības samazinājumu, kas attiecas uz kredīta risku. Tā kā dotie vērtspapīri tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz tirgus likmēm, Banka neanalizē vērtības samazināšanās pazīmes.

Zemāk ir atspoguļota parāda vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2008. gada 31. decembrī un 2007. gada 31. decembrī:

Reitings	31.12.2008		31.12.2007	
	Vērtspapīri LVL	%	Vērtspapīri LVL	%
No A1 līdz A3	2,031,139	48.3%	2,282,843	39.5%
No Baa1 līdz Baa3	-	-	357,209	6.2%
No Ba1 līdz Ba3	883,322	21.0%	1,364,099	23.6%
No B1 līdz B3	754,419	18.0%	1,056,737	18.3%
	<b>3,668,880</b>	<b>87.3%</b>	<b>5,060,888</b>	<b>87.6%</b>
<b>Bez reitinga</b>	532,431	12.7%	718,316	12.4%
	<b>4,201,311</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,779,204</b>	<b>100.0%</b>

**13 NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

2008. un 2007. gadā notikušas sekojošas izmaiņas nemateriālo aktīvu sastāvā.

	Datorprog- rammas 2008 LVL	Datorprog- rammas 2007 LVL
<b>legādes vērtība</b>		
Gada sākumā	<b>428,706</b>	<b>185,566</b>
legādāts	110,001	243,140
Avansa maksājumi	105,929	-
<b>Gada beigās</b>	<b>644,636</b>	<b>428,706</b>
<b>Amortizācija</b>		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	<b>164,948</b>	<b>127,458</b>
Aprēķināts par gadu	64,879	37,490
<b>Uzkrātā amortizācija gada beigās</b>	<b>229,827</b>	<b>164,948</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada sākumā</b>	<b>263,758</b>	<b>58,108</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada beigās</b>	<b>414,809</b>	<b>263,758</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**14 PAMATLĪDZEKĻI**

2008. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	LVL	LVL	LVL		LVL
<b>legādes vērtība</b>					
31.12.2007.	<b>16,750</b>	<b>284,758</b>	<b>137,154</b>	-	<b>438,662</b>
Norakstīts	-	(7,853)	(1,697)	-	(9,550)
legādāts	-	27,258	193,503	70,932	291,693
Avansa maksājums	-	29,766	90,688	-	120,454
<b>31.12.2008.</b>	<b>16,750</b>	<b>333,929</b>	<b>419,648</b>	<b>70,932</b>	<b>841,259</b>
<b>Nolietojums</b>					
31.12.2007	<b>1,954</b>	<b>113,552</b>	<b>43,851</b>	-	<b>159,357</b>
Par norakstīto	-	(7,853)	-	-	(7,853)
Aprēķināts par 2008. gadu	3,350	76,982	15,954	-	96,286
<b>31.12.2008</b>	<b>5,304</b>	<b>182,681</b>	<b>59,805</b>	-	<b>247,790</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>					
<b>31.12.2007.</b>	<b>14,796</b>	<b>171,206</b>	<b>93,303</b>	-	<b>279,305</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>					
<b>31.12.2008.</b>	<b>11,446</b>	<b>151,248</b>	<b>359,843</b>	<b>70,932</b>	<b>593,469</b>

2007. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
		LVL	LVL	LVL
<b>legādes vērtība</b>				
31.12.2006.	-	<b>161,682</b>	<b>106,763</b>	<b>268,445</b>
legādāts	16,750	123,076	29,216	169,042
Avansa maksājums	-	-	1,697	1,697
Norakstīts	-	-	(522)	(522)
<b>31.12.2007.</b>	<b>16,750</b>	<b>284,758</b>	<b>137,154</b>	<b>438,662</b>
<b>Nolietojums</b>				
31.12.2006.	-	66,678	29,631	96,309
Aprēķināts par 2007. gadu	1,954	46,874	14,220	63,048
<b>31.12.2007.</b>	<b>1,954</b>	<b>113,552</b>	<b>43,851</b>	<b>159,357</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2006.</b>	-	<b>95,004</b>	<b>77,132</b>	<b>172,136</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2007.</b>	<b>14,796</b>	<b>171,206</b>	<b>93,303</b>	<b>279,305</b>

**15 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI**

	31.12.2008 LVL	31.12.2007 LVL
Emitētās obligācijas	-	2,811,216
Uzkrātie maksājami procenti	-	39,222
	-	<b>2,850,438</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**15 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI** (turpinājums)

2006. gada 27. oktobrī Banka emitēja 40,000 obligācijas ar nominālvērtību 100 EUR, kuru kopējais emisijas apjoms bija 4,000,000 EUR. Obligācijas kotējās Rīgas Fondu biržā. Banka ir dzēsusi obligācijas saskaņā ar dzēšanas termiņu 2008. gada 27. oktobrī.

**16 NOGULDĪJUMI**

**(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Juridiskās personas:</b>		
- pieprasījuma / norēķinu konti	65,247,039	29,532,678
- termiņdepozīti	11,137,400	14,164,231
<b>Fiziskās personas</b>		
- pieprasījuma / norēķinu konti	1,437,070	1,146,058
- termiņdepozīti	10,318,817	6,848,565
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>88,140,326</b>	<b>51,691,532</b>
<b>Sektors:</b>		
Privātuzņēmumi	70,829,308	41,109,981
Privātpersonas	11,617,471	7,906,823
Finanšu institūcijas	5,389,127	2,428,897
Bezpeļņas institūcijas	2,160	37,172
Latvijas valdība	3,672	2,386
Uzkrātie maksājāmie procenti	298,588	206,273
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>88,140,326</b>	<b>51,691,532</b>

**(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas**

Rezidenti	16,473,274	10,999,564
Nerezidenti	71,368,464	40,485,695
Uzkrātie maksājāmie procenti	298,588	206,273
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>88,140,326</b>	<b>51,691,532</b>

2008. gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 7.1% (2007: 4.8%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija no 0% līdz 4.4% (2007: no 0% līdz 3%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	<b>2008</b>		<b>2007</b>	
	<b>LVL</b>	<b>%</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>
Valsts un pašvaldības	3,677	0.01	3,672	0.01
Rūpniecība	1,509,285	1.71	906,797	1.75
Celtniecība un nekustamais īpašums	2,952,401	3.35	678,611	1.31
Tirdzniecība un komercdarbība	26,238,739	29.77	16,227,655	31.39
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	22,354,851	25.36	14,723,424	28.48
Transports un sakari	14,744,367	16.73	9,546,676	18.47
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	144,634	0.16	75,727	0.15
Fiziskās personas	11,755,375	13.34	7,994,623	15.47
Citi	8,436,997	9.57	1,534,347	2.97
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>88,140,326</b>	<b>100</b>	<b>51,691,532</b>	<b>100</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**17 SAISTĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Aizņēmumi pret vērtspapīru ķīlu	742,161	1,887,600
AB „Pivdenny” bankas pieprasījuma noguldījums	12,440	27,621
Aizņēmumi pret LVL nodrošinājumu	-	4,065,600
Aizņēmumi starpbanku limitu ietvaros	5,757,019	3,539,200
Citi starpbanku darījumi	1,238,516	2,945,341
Uzkrātie maksājami procenti	145,097	21,864
	<b>7,895,233</b>	<b>12,487,226</b>

**18 PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS**

Pasīvi noskaidrošanā	134,194	10,820
Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	11,656
Norēķini ar valsts budžetu par PVN	5,288	748
Norēķini ar kreditoriem	60,683	137,102
	<b>211,821</b>	<b>160,326</b>

**19 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI**

Nākamo periodu ieņēmumi	80,240	-
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	184,900	129,926
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	45,666	30,331
Uzkrātās komisijas naudas izmaksas	17,525	61,361
Citas uzkrātās izmaksas	70,642	80,908
	<b>398,973</b>	<b>302,526</b>

**20 ATLIKTAIS NODOKLIS**

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	8,779	2,500
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums) / palielinājums pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	(880)	6,279
<b>Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās</b>	<b>7,899</b>	<b>8,779</b>

Banka veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	<b>31.12.2008.</b>	<b>31.12.2007.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	35,634	28,268
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(27,735)	(19,489)
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>	<b>7,899</b>	<b>8,779</b>



**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**21 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI**

Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) – līgumi par valūtas apmaiņu.

Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kreditēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Banka ir pakļauta kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas nākamajā tabulā.

	31.12.2008			31.12.2007		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	22,193,699	271,352	(52,046)	6,384,800	59,980	-
Valūtas nākotnes līgumi	6,994,201	1,927	(90,597)	13,418,549	22,990	(116,270)
<b>Kopā</b>		<b>273,279</b>	<b>(142,643)</b>		<b>82,970</b>	<b>(116,270)</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	17,625,656	8,568,224	2,838,608	<b>29,032,488</b>
Izejošā naudas plūsma	(17,484,731)	(8,567,024)	(2,838,208)	<b>(28,889,963)</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Kopā
	LVL	LVL	LVL
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>			
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti			
Ienākošā naudas plūsma	7,021,349	12,710,000	<b>19,731,349</b>
Izejošā naudas plūsma	(7,043,274)	(12,722,400)	<b>(19,765,674)</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**22 AKCIJU KAPITĀLS**

Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls 2006. gada 31. decembrī bija LVL 5,500,000 un sastāvēja no 5,500,000 parastām vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 3,399,447 bija akcijas ar balsstiesībām.

2007. gada 31. maijā Alla Vanecjanca pārdeva 16% Bankas akciju Ukrainas bankai AB „Pivdenny”. 2007. gada 11. jūnijā Marks Bekkers, Jurijs Rodins, Tamāra Rodina un Levons Vanecjancs pārdeva 10.7% Bankas akciju Ukrainas bankai AB „Pivdenny”. 2007. gada 19. septembrī Dmitrijs Bekkers pārdeva 9.3% Bankas akciju Ukrainas bankai AB „Pivdenny”.

Atlikušajām 2 100 553 akcijām ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotu administratīvo aktu bija noteikti balsstiesību ierobežojumi, kas tika atcelti, kad minēto akciju īpašnieki - fiziskās personas atsavināja sev piederošās akcijas Ukrainas bankai AB „Pivdenny”.

2007. gada novembrī Banka papildus emitēja 2,700,000 akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1. Pamatkapitāla palielināšana tika pilnībā apmaksāta un reģistrēta Komercreģistrā 2007. gada 14. novembrī.

2008. gada martā Banka pieņēma lēmumu emitēt papildus 6,000,000 vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1 (viens lats). 2008. gada 4. jūlijā Ukrainas banka AB „Pivdenny” apmaksāja 2,000,000 akcijas un atteicās no tiesībām iegādāties pārējās 4,000,000 akcijas. 2008. gada 24. oktobrī ar ārkārtas akcionāru sapulces apstiprināto lēmumu Nr. 3/2008 tika nolemts palielināt Bankas akciju kapitālu tikai par 2,000,000 vārda akcijām, tādējādi Bankas akciju kapitālu veidoja 10,200,000 akcijas. 2008. gada 24. oktobrī Bankas vadības pieņēma lēmumu apstiprināt 2,000,000 akciju apmaksu faktiskajā apjomā un noteikt, ka Bankas akciju kapitāls sastāv no 10,200,000 vārda akcijām. Akciju kapitāla palielinājums bija pilnībā apmaksāts 2008. gada 31. decembrī un reģistrēts 2009. gada 14. janvārī.

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2008. gada 31. decembrī bija LVL 10,200,000. Apmaksāto pamatkapitālu veido 10,200,000 reģistrētās parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 10,200,000 akcijas ir ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 10,200,000.

2008. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	<b>31.12.2008</b>		<b>31.12.2007</b>	
	<b>Apmaksātais akciju kapitāls</b>	<b>% no visa apmaksātā pamatkapitāla</b>	<b>Apmaksātais akciju kapitāls</b>	<b>% no visa apmaksātā pamatkapitāla</b>
	<b>LVL</b>		<b>LVL</b>	
AB „Pivdenny” banka	9,299,670	91.18	7,299,670	89.02
Haralds Āboliņš	110	-	400,110	4.88
HRG Ieguldījumi	800,000	7.84	400,000	4.88
Valdis Spāre	100,000	0.98	100,000	1.22
Daiga Muravska	110	-	110	-
Oleksandrs Kupermans	110	-	110	-
	<b>10,200,000</b>	<b>100.00</b>	<b>8,200,000</b>	<b>100.00</b>

2008. gada 31. decembrī AB „Pivdenny” bankas galvenie akcionāri bija 2 Ukrainas pilsoņi, Y.O. Rodin un M.I. Bekker, nevienam no tiem nav individuālas kontroles pār AB „Pivdenny” banku.

**23 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

**Iespējamās saistības**

Dotā tabula atspoguļo Bankas iespējamās saistības:

	<b>31.12.2008 LVL</b>	<b>31.12.2007 LVL</b>
Garantija	32,580	32,580
Galvojumi	78,849	537,979
	<b>111,429</b>	<b>570,559</b>

Banka ir izsniegusi garantiju Latvijas uzņēmuma labā LVL 32,580 apjomā. Šī garantija ir nodrošināta ar Bankā izvietotu depozītu.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**23 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI** (turpinājums)

Banka ir izsniegusi klientiem galvojumus LVL 78,849 apjomā. Šie galvojumi ir nodrošināti ar Bankā izvietotu depozītu vai naudas līdzekļiem saistību nodrošinājuma kontos.

**Finanšu saistības**

Nākamā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras Bankai vēl ir jāizmaksā.

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Akreditīvi	3,766,068	2,144,551
Kredīti	7,924,413	9,453,766
Pārējās	-	281
	<b><u>11,690,481</u></b>	<b><u>11,598,598</u></b>

No tām, Bankas saistības, kas saistītas ar kredītēšanu, bija šādas:

Kreditēšanas saistības	2,313,092	2,692,091
Neizlietotās kredītlīnijas	5,611,321	6,761,675
<b>Kreditēšanas saistības kopā</b>	<b><u>7,924,413</u></b>	<b><u>9,453,766</u></b>

Neizlietoto kredītlīniju, akreditīvu un garantiju kopējā summa atbilstoši līgumiem nenorāda naudas līdzekļu nepieciešamību nākotnē, jo šādu finanšu instrumentu darbības termiņš var beigties bez reālas finansēšanas.

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	<b>31.12.2008.</b>	<b>31.12.2007.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
USD	6,648,533	6,716,668
EUR	900,832	2,657,959
Pārējās valūtas	375,048	79,139
<b>Kopā</b>	<b><u>7,924,413</u></b>	<b><u>9,453,766</u></b>

**Operatīvās nomas saistības**

Banka ir noslēgusi operatīvās nomas līgumu par ofisa telpām. Līguma darbības termiņš beidzas 2025. gada jūnijā. Neatceļamās viena gada laikā maksājamās nomas saistības sastāda ir LVL 381,100.

Gadījumos, kur Banka ir nomnieks, nākotnes nomas maksājumi, saskaņā ar noslēgtā līguma nosacījumiem, ir šādi:

	<b>31.12.2008.</b>	<b>31.12.2007.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Līdz 1 gadam	381,100	335,518
No 1 līdz 5 gadiem	2,183,161	2,091,635
Virs 5 gadiem	6,259,201	6,731,827
<b>Operatīvās nomas saistības</b>	<b><u>8,823,462</u></b>	<b><u>9,158,980</u></b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**23 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI** (turpinājums)

**Naudas līdzekļi pārvaldīšanā**

	<b>31.12.2008.</b>	<b>31.12.2007.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>		
Kredīti	120,155	1,674,335
	<b>120,155</b>	<b>1,674,335</b>
<b>Saistības pārvaldīšanā</b>		
Privātpersonas	120,155	604,411
Privātie uzņēmumi	-	1,069,924
	<b>120,155</b>	<b>1,674,335</b>

**Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi**

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi 2007 un 2008 gados, bija šādi:

	<b>2008</b>		<b>2007</b>	
	<b>Ieķīlātie aktīvi</b>	<b>Attiecīgās saistības</b>	<b>Ieķīlātie aktīvi</b>	<b>Attiecīgās saistības</b>
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	833,781	742,940	1,993,464	1,888,565
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	314,996	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	870,772	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>2,019,549</b>	<b>742,940</b>	<b>1,993,464</b>	<b>1,888,565</b>

\* Aktīvi ir ieķīlāti kā garantija atvasināto finanšu instrumentu darījumu veikšanai.

**24 NAUDA UN TĀS EKIVALENTI**

	<b>31.12.2008.</b>	<b>31.12.2007.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5,897,042	6,875,778
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	15,849,437	14,716,440
Saistības pret citām kredītiestādēm	(7,895,233)	(12,487,226)
	<b>13,851,246</b>	<b>9,104,992</b>

**25 SEGMENTU ANALĪZE**

Segmentu ziņošanas mērķiem Bankas primārais segments ir darbības segments, sekundārais segments ir ģeogrāfiskais segments.

**Darbības segmenti.** Bankas darbība ir organizēta, pamatojoties uz trim galvenajiem darbības segmentiem.

- Bankas pakalpojumi privātpersonām: šis darbības biznesa segments ietver bankas pakalpojumu sniegšanu klientiem – fiziskām personām: pieprasījuma noguldījumu un uzkrājumu kontu atvēršana un uzturēšana, noguldījumu, investīciju saglabāšanai orientētu produktu pieņemšana, debetkaršu un kredītkaršu apkalpošana, patērētāju un hipotekārā kredīvēšana;

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**25 SEGMENTU ANALĪZE** (turpinājums)

- Korporatīvā bankas darbība: šis darbības segments iekļauj kontu tiešo debetēšanu un pieprasījuma kontu apkalpošanu, noguldījumu pieņemšanu, overdraftu, kredītu un cita veida finansēšanas operāciju nodrošināšanu, darījumu ar ārzemju valūtu un atvasināto instrumentu sniegšanu;
- Līdzekļu pārvaldīšana: šis darbības segments ietver starpbanku kredītus un depozītus, strukturēto finansēšanas un atvasināto finanšu instrumentu sniegšanu.

Operācijas starp Bankas darbības segmentiem tiek veiktas pamatojoties uz standarta komercdarbības noteikumiem. Saņemtie līdzekļi parasti tiek sadalīti starp segmentiem, kā rezultātā rodas izmaksu par saņemtajiem līdzekļiem pārdale, kas ir atspoguļota pamatdarbības ieņēmumu sastāvā. Procenti, kas samaksāti par šiem līdzekļiem, tiek aprēķināti piemērojot Bankas kapitāla cenu. No operācijām starp bankas segmentiem Bankai nerodas citu būtisku ieņēmumu un izdevumu. Segmentu aktīvi un saistības iekļauj pamatdarbības aktīvus un saistības, kas ietver lielāko bilances daļu, bet izslēdz nodokļus. Korekcijas iekšējiem izdevumiem un transfertcenām tiek atspoguļotas katra segmenta darbības rezultātos.

Segmentu informācija par Bankas darbības pamatsegmentiem par 2008. un 2007. gadu ir atspoguļota zemāk:

	Bankas pakalpojumi privāt- personām	Bankas pakalpojumi korporatīva- jiem klientiem	Līdzekļu pārvaldīšana	Neattiecinātā daļa	Izslēg- šana	Kopā
<b>2008. gads</b>						
Ārējie ienākumi	32,784	7,489,405	1,710,212	106,715	620,897	9,960,013
Ienākumi no citiem segmentiem	407,535	213,362	-	-	(620,897)	-
<b>Ienākumi kopā</b>	<b>440,319</b>	<b>7,702,767</b>	<b>1,710,212</b>	<b>106,715</b>	<b>-</b>	<b>9,960,013</b>
Kopējie ienākumi ietver:						
- Procentu ienākumi	414,151	5,598,626	1,710,212	106,715	-	7,829,704
- Komisijas naudas ienākumi	26,168	2,104,141	-	-	-	2,130,309
<b>Ienākumi kopā</b>	<b>440,319</b>	<b>7,702,767</b>	<b>1,710,212</b>	<b>106,715</b>	<b>-</b>	<b>9,960,013</b>
<b>Segmentu rezultāti</b>	<b>90,226</b>	<b>5,875,189</b>	<b>312,419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,277,834</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,355,535</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	(381,679)
<b>Peļņa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>973,856</b>
<b>Segmenta aktīvi kopā</b>	<b>4,610,566</b>	<b>57,084,794</b>	<b>31,819,096</b>	<b>4,201,311</b>	<b>-</b>	<b>97,715,767</b>
<b>Tekošie un atliktie nodokļa aktīvi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>172</b>
<b>Pārējie aktīvi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,547,939</b>
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Segmenta saistības kopā</b>	<b>11,244,525</b>	<b>67,435,559</b>	<b>7,306,468</b>	<b>10,802,444</b>	<b>-</b>	<b>96,788,996</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**25 SEGMENTU ANALĪZE** (turpinājums)

	Bankas pakalpojumi privātperson ām	Bankas pakalpojumi korporatīva- jiem klientiem	Līdzekļu pārvaldīšana	Neattiecinātā daļa	Izslēg- šana	Kopā
<b>2008. gads</b> (turpinājums)						
Tekošās un atliktās nodokļa saistības	-	-	-	-	-	7,899
<b>Saistības kopā</b>	-	-	-	-	-	<b>96,796,895</b>
<b>Pārējā segmentu informācija</b>						
Kapitālinvestīcijas	41,743	517,347	288,368	160,820	-	1,008,278
Amortizācija un nolietojums	6,672	82,694	46,093	25,706	-	161,165
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	124	1,151,410	-	-	-	1,151,534
<b>2007. gads</b>						
Ārējie ienākumi ienākumi no citiem segmentiem	21,340	4,267,719	2,274,114	168,696	395,742	7,127,611
	343,050	52,692	-	-	(395,742)	-
<b>Ienākumi kopā</b>	<b>364,390</b>	<b>4,320,411</b>	<b>2,274,114</b>	<b>168,696</b>	-	<b>7,127,611</b>
<b>Kopējie ienākumi iekļauj:</b>						
- Procentu ienākumi	346,294	2,785,454	2,274,114	168,696	-	5,574,558
- Komisijas naudas ienākumi	18,096	1,534,957	-	-	-	1,553,053
<b>Ienākumi kopā</b>	<b>364,390</b>	<b>4,320,411</b>	<b>2,274,114</b>	<b>168,696</b>	-	<b>7,127,611</b>
<b>Segmenta rezultāti</b>	<b>130,980</b>	<b>2,693,430</b>	<b>1,234,470</b>	-	-	<b>4,058,880</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>						
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	1,219,207
	-	-	-	-	-	(212,483)
<b>Peļņa</b>	-	-	-	-	-	<b>1,006,724</b>
<b>Segmenta aktīvi</b>						
Tekošie un atliktie nodokļu aktīvi	4,256,271	42,271,761	19,737,577	5,779,204	-	72,044,813
	-	-	-	-	-	45,317
Pārējie nesadalītie aktīvi	-	-	-	-	-	7,020,094
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>4,256,271</b>	<b>42,271,761</b>	<b>19,737,577</b>	<b>5,779,204</b>	-	<b>79,110,224</b>
<b>Segmenta saistības</b>						
Tekošās un atliktās nodokļa saistības	7,943,995	43,520,463	9,520,021	6,623,839	-	67,608,318
	-	-	-	-	-	8,779
<b>Saistības kopā</b>	<b>7,943,995</b>	<b>43,520,463</b>	<b>9,520,021</b>	<b>6,623,839</b>	-	<b>67,617,097</b>
<b>Pārējā segmenta informācija</b>						
Kapitālinvestīcijas	29,217	290,159	135,494	88,193	-	543,063
Amortizācija un nolietojums	5,410	53,717	25,084	16,327	-	100,538
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	-	540,198	-	-	-	540,198

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**25 SEGMENTU ANALĪZE** (turpinājums)

**Ģeogrāfiskie segmenti.** Banka pamatā darbojas divos ģeogrāfiskajos reģionos: Latvijā, kas ir Bankas mītnes zeme un Ukrainā.

Kapitālieguldījumi ir parādīti pēc ēku un iekārtu ģeogrāfiskās atrašanās vietas.

	<b>Ieņēmumi</b>	<b>Kopā aktīvi</b>	<b>Kapitālinvestīcijas</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>2008. gada 31. decembrī</b>			
Latvija	2,457,409	37,729,552	291,693
Ukraina	6,782,735	61,148,317	-
Pārējās OECD valstis	422,759	9,442,679	-
Pārējie aktīvi	297,110	2,669,879	-
Neattiecinātie aktīvi	-	273,451	-
	<b>9,960,013</b>	<b>111,263,878</b>	<b>291,693</b>
<b>2007. gada 31. decembrī</b>			
Latvija	1,620,995	33,920,353	168,326
Ukraina	4,156,423	34,625,224	-
Pārējās OECD valstis	1,161,769	8,774,681	-
Pārējie aktīvi	188,424	1,661,677	-
Neattiecinātie aktīvi	-	128,289	-
	<b>7,127,611</b>	<b>79,110,224</b>	<b>168,326</b>

Ārējie ienākumi, aktīvi un ar kredītešanu saistītās saistības ir attiecināti pamatojoties uz darījuma partnera mītnes zemi. Naudas līdzekļi kasē, pamatlīdzekļi un kapitālinvestīcijas ir attiecināti uz valsti, kurā tie fiziski atrodas.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**26 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2008. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

<b>Apraksts</b>	<b>31.12.2008</b> <b>LVL</b>
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>	
- apmaksātais kapitāls	10,200,000
- revidētā nesadalītā peļņa	3,293,127
- nemateriālie aktīvi	(414,809)
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā</b>	<b>13,078,318</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>13,078,318</b>
<b>Kredītriska un darījuma partnera kredītriska kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>5,965,663</b>
- standartizētā pieeja (SP)	5,965,663
<b>Pozīcijas un ārvalstu valūtas risku kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>252,981</b>
<b>Operacionālā riska kapitāla prasība</b>	<b>459,923</b>
Pamatrādītāja pieeja	459,923
Kapitāla pārpalikums	<b>6,399,751</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasība] x 8%)</b>	<b>15.67%</b>



**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**27 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2008. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	5,372,189	156,668	367,883	302	5,897,042
Prasības pret kredītiestādēm	874,367	26,040,702	6,902,273	187,752	34,005,094
Kredīti un avansi	3,572,302	37,612,580	24,067,688	-	65,252,570
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	2,304,418	927,682	1,242,490	-	4,474,590
Nemateriālie aktīvi	403,095	-	11,714	-	414,809
Pamatlīdzekļi	586,251	-	-	7,218	593,469
Pārējie aktīvi	79,754	160,744	320,484	65,322	626,304
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>13,192,376</b>	<b>64,898,376</b>	<b>32,912,532</b>	<b>260,594</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	4,103,702	744,674	3,046,857	-	7,895,233
Noguldījumi	3,127,836	54,886,260	29,372,944	753,286	88,140,326
Pārējās saistības	375,076	129,167	89,666	16,885	610,794
Atvasinātie finanšu instrumenti	142,643	-	-	-	142,643
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	7,899	-	-	-	7,899
Kapitāls un rezerves	14,466,983	-	-	-	14,466,983
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>22,224,139</b>	<b>55,760,101</b>	<b>32,509,467</b>	<b>770,171</b>	<b>111,263,878</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(9,031,763)</b>	<b>9,138,275</b>	<b>403,065</b>	<b>(509,577)</b>	<b>-</b>
<b>No valūtas mainas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b>					
No spot darījumiem izrietošās prasības	16,184,690	-	10,893,462	728,000	27,806,152
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	7,198,800	9,218,299	11,244,864	-	27,661,963
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<b>8,985,890</b>	<b>(9,218,299)</b>	<b>(351,402)</b>	<b>728,000</b>	<b>144,189</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>(45,873)</b>	<b>(80,024)</b>	<b>51,663</b>	<b>218,423</b>	<b>144,189</b>
<b>2007. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>16,226,983</b>	<b>45,078,621</b>	<b>17,396,799</b>	<b>407,821</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>16,913,630</b>	<b>45,173,679</b>	<b>16,825,588</b>	<b>197,327</b>	<b>79,110,224</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(686,647)</b>	<b>(95,058)</b>	<b>571,211</b>	<b>210,494</b>	<b>-</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**28 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS  
TERMIŅA**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2008. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

	Terminš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	5,897,042	-	-	-	-	-	<b>5,897,042</b>
Prasības pret kreditīestādēm	-	18,487,896	2,475,000	13,042,198	-	-	-	<b>34,005,094</b>
Kredīti un avansi	2,670,834	7,827,044	3,651,373	11,520,024	18,745,688	18,662,696	2,174,911	<b>65,252,570</b>
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	4,201,311	-	-	-	-	-	<b>4,201,311</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	414,809	-	<b>414,809</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	593,469	<b>593,469</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	145,368	88,192	-	39,719	-	-	<b>273,279</b>
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	64,946	-	-	<b>64,946</b>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	172	-	-	-	-	<b>172</b>
Pārējie aktīvi	-	561,186	-	-	-	-	-	<b>561,186</b>
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>2,670,834</b>	<b>37,119,847</b>	<b>6,214,737</b>	<b>24,562,222</b>	<b>18,850,353</b>	<b>19,077,505</b>	<b>2,768,380</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Saistības pret kreditīestādēm	-	7,895,233	-	-	-	-	-	<b>7,895,233</b>
Noguldījumi	-	52,594,599	9,487,092	18,061,804	6,164,843	1,831,988	-	<b>88,140,326</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	15,936	87,363	-	39,344	-	-	<b>142,643</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	398,973	-	-	<b>398,973</b>
Pārējās saistības	-	211,821	-	-	-	-	-	<b>211,821</b>
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	7,899	-	-	<b>7,899</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	14,466,983	<b>14,466,983</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>60,717,589</b>	<b>9,574,455</b>	<b>18,061,804</b>	<b>6,611,059</b>	<b>1,831,988</b>	<b>14,466,983</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>2,670,834</b>	<b>(23,597,742)</b>	<b>(3,359,718)</b>	<b>6,500,418</b>	<b>12,239,294</b>	<b>17,245,517</b>	<b>(11,698,603)</b>	<b>-</b>
<b>2007. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>512,020</b>	<b>30,149,450</b>	<b>8,057,097</b>	<b>5,686,754</b>	<b>15,714,774</b>	<b>18,145,621</b>	<b>844,508</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>48,029,828</b>	<b>5,514,853</b>	<b>4,152,592</b>	<b>8,751,907</b>	<b>1,167,917</b>	<b>11,493,127</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>512,020</b>	<b>(17,880,378)</b>	<b>2,542,244</b>	<b>1,534,162</b>	<b>6,962,867</b>	<b>16,977,704</b>	<b>(10,648,619)</b>	<b>-</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**28 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA** (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2008. gada 31. decembrī:

	Termiņš nokavēts	1 men.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	7,903,833	-	-	-	-	-	7,903,833
Noguldījumi	-	52,511,124	9,514,527	18,188,229	6,393,590	2,020,388	-	88,627,858
Pārējās saistības	-	227,758	87,362	-	438,317	-	-	753,437
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>60,642,715</b>	<b>9,601,889</b>	<b>18,188,229</b>	<b>6,831,907</b>	<b>2,020,388</b>	<b>-</b>	<b>97,285,128</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2007. gada 31. decembrī:

	Termiņš nokavēts	1 men.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Saistības pret kredītiestādēm	-	10,781,059	1,700,431	-	-	-	-	12,481,490
Noguldījumi	-	36,943,501	3,853,144	4,276,542	5,947,561	1,414,520	1,790	52,437,058
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	105,196	2,916,412	-	-	3,021,608
Pārējās saistības	-	276,596	-	-	302,526	-	-	579,122
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>48,001,156</b>	<b>5,553,575</b>	<b>4,381,738</b>	<b>9,166,499</b>	<b>1,414,520</b>	<b>1,790</b>	<b>68,519,278</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**29 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIĀNALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2008. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1–3 mēn.	3–6 mēn.	6–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Pozīcijas, kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	5,897,042	<b>5,897,042</b>
Prasības pret kredītiestādēm	870,000	-	24,750	-	-	-	33,110,344	<b>34,005,094</b>
Kredīti un avansi	10,370,401	11,438,309	14,305,980	17,804,249	10,934,393	629	398,609	<b>65,252,570</b>
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu								
peļņā vai zaudējumos	-	356,324	622,654	-	3,161,711	60,622	-	<b>4,201,311</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	414,809	<b>414,809</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	593,469	<b>593,469</b>
Pārējie aktīvi	145,368	88,192	-	39,719	-	-	626,304	<b>899,583</b>
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>11,385,769</b>	<b>11,882,825</b>	<b>14,953,384</b>	<b>17,843,968</b>	<b>14,096,104</b>	<b>61,251</b>	<b>41,040,577</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	742,170	-	4,000,000	-	-	-	3,153,063	<b>7,895,233</b>
Noguldījumi	5,064,931	6,974,743	5,028,151	6,061,217	1,821,767	-	63,189,517	<b>88,140,326</b>
Pārējās saistības	15,936	87,363	-	39,344	-	-	610,794	<b>753,437</b>
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	7,899	<b>7,899</b>
<b>Saistības kopā</b>	<b>5,823,037</b>	<b>7,062,106</b>	<b>9,028,151</b>	<b>6,100,561</b>	<b>1,821,767</b>	<b>-</b>	<b>66,961,273</b>	<b>96,796,895</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,466,983</b>	<b>14,466,983</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>5,823,037</b>	<b>7,062,106</b>	<b>9,028,151</b>	<b>6,100,561</b>	<b>1,821,767</b>	<b>-</b>	<b>81,428,256</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>5,562,732</b>	<b>4,820,719</b>	<b>5,925,233</b>	<b>11,743,407</b>	<b>12,274,337</b>	<b>61,251</b>	<b>(40,387,679)</b>	<b>-</b>
<b>2007. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>6,588,991</b>	<b>9,348,136</b>	<b>8,818,150</b>	<b>15,772,998</b>	<b>17,965,052</b>	<b>62,440</b>	<b>20,554,457</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>17,356,256</b>	<b>4,474,141</b>	<b>4,113,554</b>	<b>8,396,673</b>	<b>1,161,832</b>	<b>-</b>	<b>43,607,768</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>(10,767,265)</b>	<b>4,873,995</b>	<b>4,704,596</b>	<b>7,376,325</b>	<b>16,803,220</b>	<b>62,440</b>	<b>(23,053,311)</b>	<b>-</b>

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**30 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM**

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt otru, tās atrodas zem kopējas kontroles vai vienai pusei ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, Uzraudzības padomes un Valdes locekļi, vadošie Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, un ar Banku saistītie uzņēmumi.

2008. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	<b>Citas saistītās puses</b>
Neizlietotās kredītlīnijas	<b>15,094</b>

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2008. gada laikā:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Izdots saistītām pusēm	1,777,475,716	105,421	6,374
Saņemts no saistītām pusēm	1,757,856,427	792,000	392

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2008. gada 31. decembri bija šādas:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Citi akcionāri</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6 - 24%)	20,943,083	-	917,276	24,477
Ieguldījumu vērtspapīri tirdzniecības nolūkiem	229,908	-	-	-
Korespondējošais konts	4,551,164	-	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 5.25 – 8.6%)	-	108	-	29,320
Vostro konts	12,440	-	-	-
Starpbanku noguldījumi	1,811,945	-	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2008. gadā bija šādi:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Citi akcionāri</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Procentu ienākumi	868,381	50	136,591	1,448
Procentu izdevumi	91,329	2,430	7	37,881
Komisijas naudas ienākumi	-	1,136	168	927
Komisijas naudas izdevumi	16,275	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	5,832	-	-	-

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**30 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM** (turpinājums)

2007. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	<b>Citas saistītās puses</b>
<b>Neizlietotās kredītlinijas</b>	<b>21,176</b>

Kredītu summas, ko sniedz un atgūst saistītās pusēs 2007. gada laikā:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Izdots saistītām pusēm	2,337,713,681	899,100	15,160
Atmaksāts no saistītām pusēm	2,335,865,541	268	1,121

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2007. gada 31. decembri bija šādas:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Citi akcionāri</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6 - 24%) leguldījumu vērtspapīri tirdzniecības nolūkiem Korespondējošais konts	1,016,400	3,236	1,700,058	16,490
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0 – 3.5%) Vostro konts	-	209,063	-	27,244
	27,621	-	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2007. gadā bija sekojoši:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Citi akcionāri</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Procentu ienākumi	834,471	-	97,215	364
Procentu izdevumi	1,663	115	-	1,235
Komisijas naudas ienākumi	-	405	1,798	1,071
Komisijas naudas izdevumi	18,520	-	-	-

2008. gada 31. decembrī uzticības operāciju (*trust*) bilancē līgumi, kas bija noslēgti ar saistītajām pusēm sastādīja LVL 107,625 (2007. gada 31. decembrī: LVL 110,770).

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA**  
**2008. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**30 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM** (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas vadībai:

	2008 LVL	2007 LVL
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	234,959	202,167
- Īstermiņa prēmijas	20,513	48,242
<i>Pensijas:</i>		
- Izdevumi valsts pensiju fondam	36,979	30,200
<b>Kopā</b>	<b>292,451</b>	<b>280,609</b>

Īstermiņa prēmijas tiek izmaksātas pilnā apjomā 12 mēnešu laikā pēc perioda beigām, kura laikā vadība ir sniegusi atbilstošus pakalpojumus.

**31 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA**

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas Bankas bilanci netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības šādi:

	2008		2007	
	Balances vērtība	Patiesā vērtība	Balances vērtība	Patiesā vērtība
<b><u>Aktīvi</u></b>				
Kredīti	<b>65,252,570</b>	<b>70,631,825</b>	<b>48,452,533</b>	<b>52,765,773</b>
<b><u>Saistības</u></b>				
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	<b>2,850,438</b>	<b>2,817,000</b>

Procentu likmes, kas tika izmantotas patiesās vērtības noteikšanai, ir vienādas ar aizdevumu līgumos noteiktām procentu likmēm, kur mainīgā procentu likmes daļa ir aprēķināta balstoties uz starpbanku tirgus likmēm (EURIBOR, LIBOR, etc.) gada beigās.

**32 NODOKĻI**

	Balances vērtība 31.12.2007 LVL	Aprēķināts par 2008. gadu LVL	Samaksāts 2008. gadā LVL	Balances vērtība 31.12.2008 LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis*	(45,317)	257,897*	(212,752)	(172)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	433,424	(433,424)	-
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	-	323,145	(323,145)	-
Pievienotās vērtības nodoklis	748	38,719	(34,179)	5,288
<b>(Pārmaksa)</b>	<b>(45,317)</b>			<b>(45,317)</b>
<b>Parāds</b>	<b>748</b>			<b>5,288</b>

\*Aprēķinātais UIN ir samazināts par ārvalstīs ieturēto nodokli LVL 124,662.

Nodokļu institūcijas ir tiesīgas veikt nodokļu aprēķinu revīziju par pēdējiem trīs taksācijas gadiem. 2008. gadā valsts ieņēmumu dienests veica uzņēmumu ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa revīziju par 2005. un 2006. gadu. Būtiskas kļūdas netika atrastas. Bankas vadībai nav zināmi nekādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamās būtiskas saistības nākotnē.

**33 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī.